

**DIE RESTSCHULDVERSICHERUNG
BEIM KONSUMENTENRATENBARKREDIT**

**Eine rechtstatsächliche und
zivilrechtliche Untersuchung**

Dissertation
zur Erlangung des Grades eines Doktors
der Rechtswissenschaften
der Universität Bremen

vorgelegt von
KLAUS PÄLLMANN

Bremen 1985

DIE RESTSCHULDVERSICHERUNG

BEIM KONSUMENTENRATENBARKREDIT

**Eine rechtstatsächliche und
zivilrechtliche Untersuchung**

Dissertation

zur Erlangung des Grades eines Doktors
der Rechtswissenschaften
der Universität Bremen

vorgelegt von

Klaus Pällmann

Bremen 1985

Die Arbeit hat dem Promotionsausschuß Dr. jur. der Universität Bremen in geringfügig anderer Fassung als Dissertation vorgelegen. An dem Promotionsverfahren haben Prof. Dr. Derleder und Prof. Dr. Dubischar als Gutachter mitgewirkt. Die mündliche Prüfung hat am 24. September 1985 stattgefunden.

G L I E D E R U N G

	Seite
1. Einleitung	1
2. Ökonomische Analyse der Restschuldversicherung	4
2.1 Erscheinungsformen der Restschuldversicherung	4
2.2 Entwicklung der Restschuldversicherung	7
2.3 Vertrieb der Restschuldversicherung	10
2.4 Auswirkungen der Vertriebsstruktur der Restschuldversicherung	17
2.5 Mißstände der Restschuldversicherungspraxis	22
2.5.1 Überschußbeteiligungen	22
2.5.2 Packing	25
2.5.3 Restschuldlebensversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme	26
2.6 Zur Höhe der Restschuldversicherungsprämien	28
2.7 Die Verteuerung des Kredites durch den Abschluß einer Restschuldversicherung	39
2.8 Vergleich der Effektivkosten der Restschuldlebensversicherung mit den Kosten einer Risikolebensversicherung	44

2.9	Der Ausschluß von Vorerkrankungen in der Restschuldversicherung	47
2.10	Vergleich der Restschuldlebensversicherung und der Risikolebensversicherung unter erbrechtlichen Gesichtspunkten	51
2.11	Zur Freiwilligkeit des Versicherungsabschlusses	53
3.	Die Einordnung der Restschuldversicherung in das System des Versicherungsrechts	55
3.1	Zur Systematik des Versicherungsvertragsrechts	55
3.2	Die Einordnung der Restschuldversicherung	57
3.2.1	Allgemeines	57
3.2.2	Der Restschuldlebensversicherungsvertrag	59
3.2.3	Der Restschuldkrankentagegeldversicherungsvertrag	60
3.2.4	Der gemischte Restschuldversicherungsvertrag	62
4.	Vertragliche Gestaltungsformen der Restschuldversicherung	65
4.1	Allgemeines	65
4.2	Die Rechtskonstruktionen im einzelnen	66
4.2.1	Die Abtretungskonstruktion	66
4.2.2	Die Bezugsrechtskonstruktion	75
4.2.3	Die Leistungsbestimmungskonstruktion	82
4.2.4	Die Fremdversicherungskonstruktion	87
4.3	Rechtsfolgenvergleich	92
4.3.1	Inhaber des Kündigungsrechts	92
4.3.2	Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung	101
4.3.3	Geltendmachung von Einwendungen	113

VII

5.	Rückrechnung der Kreditgebühren im Versicherungsfall bei der Restschuldlebensversicherung	114
6.	Überschußvergütung	117
7.	Die Rechtsstellung des Kreditgebers im Innenverhältnis zum Versicherungsnehmer	118
8.	Die Rechtsstellung des Kreditgebers und des Kreditvermittlers im Außenverhältnis zum Versicherungsnehmer	128
8.1	Die Rechtsstellung des Kreditgebers	128
8.2	Die Rechtsstellung des Kreditvermittlers	134
9.	Der Abschluß des Versicherungsvertrages und die rechtliche Qualifizierung der Mitwirkung des Kreditgebers	136
9.1	Bei Anfangsversicherungssummen bis zu 50.000 DM und Versicherungslaufzeiten bis zu 120 Monaten	136
9.1.1	Bei Abschluß eines Vertrages mit der Vita	136
9.1.2	Bei Abschluß eines Vertrages mit der Berlinischen Leben	144
9.1.3	Bei Abschluß eines Vertrages mit der Neuen Leben	148
9.2	Bei Anfangsversicherungssummen über 50.000 DM oder Versicherungslaufzeiten von mehr als 120 Monaten	149
9.3	Zusammenfassung	151
10.	Die rechtliche Bewertung der Packing-Praxis	152
10.1	Berechnung überhöhter Versicherungsprämien	152
10.1.1	Nichtigkeit des Versicherungsvertrages nach § 134 BGB	154
10.1.2	Anfechtbarkeit des Versicherungsvertrages nach § 123 BGB	156
10.1.3	Nichtigkeit des Versicherungsvertrages nach § 138 BGB	167

VIII

10.1.4	Schadensersatzanspruch gegen den Versicherer aus culpa in contrahendo	172
10.2	Berechnung erhöhter Kredit- und Bearbeitungsgebühren	175
10.3	Zusammenfassung	177
11.	Die Restschuldversicherung in der Äquivalenzprüfung des Kredites nach § 138 Abs.1 BGB	178
12.	Die Auswirkungen der Nichtigkeit des Darlehensvertrages auf den Bestand des Versicherungsvertrages	186
12.1	Der Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung	186
12.2	Die Nichtigkeit des Versicherungsvertrages nach § 138 BGB	188
12.3	Die Anwendbarkeit des § 139 BGB	188
12.3.1	Einheitliches Rechtsgeschäft	189
12.3.2	Teilbarkeit des Rechtsgeschäftes	192
12.3.3	Der hypothetische Parteiwille	192
13.	Auswirkungen von Abwicklungsstörungen im Kreditverhältnis auf das Restschuldversicherungsverhältnis	197
13.1	Verzug und Stundungsvereinbarung	197
13.2	Umschuldung des Kredites	200
13.3	Kündigung und vorzeitige Ablösung des Kredites durch den Kreditnehmer	206
14.	Abschließende Bemerkung	211
	Abkürzungsverzeichnis	IX
	Literaturverzeichnis	X
	Anhang	214

Abkürzungsverzeichnis

GB d. BAV	Geschäftsbericht des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen (bis 1973: und Bausparwesen)
RSV	Restschuldversicherung
RSLV	Restschuldlebensversicherung
RSKTV	Restschuldkrankentagegeldversicherung

Die in der Arbeit verwendeten Abkürzungen entsprechen ansonsten den von H. Kirchner, Abkürzungsverzeichnis der Rechtssprache, 3. Auflage, Berlin 1983, vorgeschlagenen.

Soweit Entscheidungen des Bundesgerichtshofes und des Reichsgerichts zitiert worden sind, handelt es sich stets um solche der Zivilsenate.

Literaturverzeichnis

- Alternativkommentar Kommentar zum BGB in 6 Bänden,
Neuwied 1979 ff
- Asmus, W. Zessionar, Pfandgläubiger, Pfändungs-
pfandgläubiger, Eintrittsberechtigter,
Polizieninhaber,
in: Die Rechte Dritter gegen den
Versicherer, ZVersWiss 70, 49
- Bach, P.
Moser, H. Private Krankenversicherung,
MB/KK- und MB/KT-Kommentar,
München 1984
- Bartsch, M. Zum Effektivzins,
in: NJW 83, 1651
- Baumbach, A.
Duden, K.
Hopt, K.J. Kurzkommentar zum HGB,
25. Auflage, München 1983
- Baumbach, A.
Lauterbach, W.
Albers, G.
Hartmann, P. Zivilprozeßordnung mit Gerichts-
verfassungsgesetz und anderen
Nebengesetzen,
43. Auflage, München 1985
- Berner, W. Sind die Versicherungssummen mehrerer
Kleinlebensversicherungen bei der
Ermittlung der Pfändungsfreigrenze
von 1500,- DM wirklich zusammenzu-
rechnen,
in: RPfleger 64, 68
- Beuthin, V.
Weber, H.J. Ungerechtfertigte Bereicherung
und Aufwendungsersatz, München 1976
- Bischoff Blockpolice im Vormarsch,
in: ZfV 1954, 489
- Bischoff, H. Die Angemessenheit von Leistung und
Gegenleistung unter Versicherungsauf-
sicht, Dissertation, Hamburg 1969
- Bischoff, H.
Rochlitz, V. Die Lohnpfändung,
3. Auflage, Heidelberg 1965
- Blomeyer, A. Allgemeines Schuldrecht,
4. Auflage, Berlin 1969

XI

- Bock, J.
Speck, K. Die Einkommenspfändung,
Darmstadt 1964
- Bohn, A.
Bernert, W. Pfändbare und unpfändbare Forderungen
und andere Vermögensrechte,
Baden-Baden 1957
- Borchard, N. Die Berechnung sittenwidriger Kredit-
entgelte im Konsumentenkredit,
erschieden in der Reihe: Neue Formen
der Verbraucherrechtsberatung der
Verbraucherzentrale des Landes Ham-
burg, Hamburg 1982
- Braa, P. Der Geschäftsplan für die Risikole-
bensversicherung, in: VerBAV 73, 116
und 156
- Braa, P.
Rekittke, H.P. Neue Grundsätze für die Restschuldver-
sicherung, in: VerBAV 1976, 107
- Bruck, E. Das Privatversicherungsrecht,
Mannheim-Berlin-Leipzig 1930
- Bruck, E.
Dörstling, Th. Das Recht des Lebensversicherungs-
vertrages, 2. Auflage, Mannheim 1933
- Bruck, E.
Möller, H. Kommentar zum Versicherungsvertrags-
gesetz, 8. Auflage, Bd.1, Berlin 1961
- Bruck, E.
Möller, H. Kommentar zum Versicherungsvertrags-
gesetz, 8. Auflage, Bd. 2, Lieferung
2d, Berlin 1972
- Bruck, E.
Möller, H.
Wagner, K. Kommentar zum Versicherungsvertrags-
gesetz, 8. Auflage, Bd. 6, 1. Halb-
band, Berlin 1978
- Bruck, E.
Möller, H.
Wriede, P. Kommentar zum Versicherungsvertrags-
gesetz, 8. Auflage, Bd.6, Lieferung 3,
Berlin 1973
- Bühnemann, B. Schadensversicherung im allgemeinen:
Versicherter, Erwerber, Realgläubiger,
Zessionar, in: Die Rechte Dritter
gegen den Versicherer, ZVersWiss 70, 20

- Bundesaufsichtsamt
für das Versicherungs-
wesen
- Mitteilungen zur RSV in:
VerBAV 75, S.456
" 78, S.203
" 79, S.47
" 79, S.166
" 80, S.35
" 80, S.2301
- Geschäftsbericht für das Jahr 1964,
1969 und 1970, Berlin 1965, 1970 bzw.
1971
- Caemmerer, von E. Bereicherungsansprüche und Drittbezie-
hungen, in: JZ 1962, 385
- Canaris, C.W. Der Bereicherungsausgleich bei sitten-
widrigen Teilzahlungskrediten, in:
WM 1981, 978
- Der Zinsbegriff und seine rechtliche
Bedeutung, in: NJW 78, 1891
- Bankvertragsrecht,
2. Auflage, Berlin 1981
- Der Bereicherungsausgleich im Drei-
personenverhältnis, in: Festschrift
für Larenz, München 1973, S.799
- Anmerkung zu BGHZ 58, 184,
in: NJW 72, 1196
- Capelle, K.H.
Canaris, C.W. Handelsrecht, 19. Auflage,
München 1980
- Claus, P. Aktuelle Probleme der Lebensversiche-
rung, in: VerBAV 80, 22
- Das Bürgerliche
Gesetzbuch (RGRK) Kommentar mit besonderer Berücksich-
tigung der Rechtsprechung des Reichs-
gerichts und des Bundesgerichtshofes,
hrsg. von Mitgliedern des BGH,
12. Auflage, Berlin 1974 ff
- Dauner, B. Der Kondiktionsausschluß gem. § 817
Satz 2 BGB, in: JZ 1980, 495
- Derleder, P. Kettenkreditverträge, in:
JZ 83, 81
- Der Marktvergleich beim Konsumenten-
ratenkredit als Mittel der Sittenwi-
drigkeitsprüfung,
in: NJW 82, 2401
- Dietlein-Rebmann AGB Aktuell, Erläuterungen zum Gesetz
zur Regelung des Rechts der Allgemein-
en Geschäftsbedingungen, Köln 1976

- Dilcher, H. Der vermittelte Ratenkredit mit Restschuldversicherung, in: JuS 83, 508
- Ehrenzweig, A. Deutsches (österreichisches) Versicherungsvertragsrecht, Bd.1, Wien 1952
- Rechtsgrundsätze des Gruppenversicherungsvertrages, in: VersR 1955, 196
- Eichler, H. Versicherungsrecht, 2. Auflage, Karlsruhe 1976
- Enneccerus, L. Recht der Schuldverhältnisse, 15. Auflage, Tübingen 1958
- Lehmann, H.
- Enneccerus, L. Allgemeiner Teil des Bürgerlichen Rechts, Bd. 2, 15. Auflage, Tübingen 1960
- Nipperdey, H.L.
- Erman, W. Handkommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch in 2 Bänden, 7. Auflage, Münster 1981
- Esser, J. Schuldrecht, Besonderer Teil, 4. Auflage, Karlsruhe 1971
- Esser, J. Schuldrecht, Besonderer Teil, 6. Auflage, Heidelberg 1984
- Weyers, H.L.
- Esser, J. Schuldrecht, Allgemeiner Teil, 6. Auflage, Heidelberg 1984
- Schmidt, E.
- Fabricius, F. Einschränkung der Anwendung des § 817 S. 2 BGB durch den Zweck des Verbotsgesetzes, in: JZ 63, 85
- Farny, D. Die Versicherungsmärkte - Eine Studie über die Versicherungsmarkttheorie, Berlin 1961
- Feldmann, C. Kombinierte und gebündelte Versicherung, in: Handwörterbuch des Versicherungswesens, Bd.1, Darmstadt 1958, Spalte 952
- Flume, W. Allgemeiner Teil des bürgerlichen Rechts, Bd.2, Das Rechtsgeschäft, 3. Auflage, Berlin 1979
- Freund, H. Anmerkungen zur Entscheidung des OLG Nürnberg v. 27.2.76, in: NJW 77, 636

- Gärtner, R. Privatversicherungsrecht,
Darmstadt 1976
- Das Bereicherungsverbot, Berlin 1970
- Gerlach, R. Die Restschuldversicherung in der
richterlichen Beurteilung von Kredi-
ten nach § 138 BGB,
in: FLF 1981, 99
- Gierke, J.v. Versicherungsrecht,
Bd. 2, Stuttgart 1947
- Gierke, v., O.M. Der Lebensversicherungsvertrag zugun-
sten Dritter nach deutschem und aus-
ländischem Recht, Stuttgart 1936
- Giesen, W. Die Restschuldversicherung ist eine
besondere Dienstleistung,
in: TW 75, Heft 3, S.29
- Goldberg, A.
Müller, H. Kommentar zum Versicherungsaufsichts-
gesetz und zum Bundesaufsichtsgesetz,
Berlin 1980
- Coll, H.P.
Gilbert, W. Handbuch der Lebensversicherung,
8. Auflage, Karlsruhe 1977
- Gottschalk, A. Die Abtretung des Versicherungsan-
spruchs, in: Hans RGZ A 1928, S.7
- Graue, W. Die Rechtsstellung des Finanzmaklers,
Dissertation, Köln 1975
- Grevemeyer, E. Risikoversicherung, in: Handwörterbuch
des Versicherungswesens, Hrsg. Finke,
Bd. 2, Darmstadt 1958, Spalte 1751
- Großkommentar zum HGB begr. von Staub, weitergeführt von
Mitgliedern des Reichsgerichts,
3. Auflage, Berlin 1967 ff
- Hannes, R. Aktuelle Rechtsprechung,
in: FLF 81, 156
- Harlandt, H. Versicherungsbedingungen und Antrags-
formulare in der Lebensversicherung,
in: VersR 75, 198
- Heilmann, H. Die Begünstigung in der Kapitallebens-
versicherung,
in: VersR 72, 997

- Hörmann, G.
Reich, W. Der teure Ratenkredit, in: Sozialwissenschaften im Zivilrecht, Hrsg. Walz, W.R., S.133, Neuwied 1983,
- Hofmann, E. Privatversicherungsrecht, München 1978
- Hohloch, G. Versicherungsrechtliche Vertrauenshaftung, in: VersR 80, 107
- Holzcheck, K.
Hörmann, G.
Daviter, J. Die Praxis des Konsumentenkredits in der Bundesrepublik Deutschland, Köln 1982
- Honsell, H. Die Rückabwicklung sittenwidriger oder verbotener Geschäfte, München 1974
- Huber, U. Die Sicherungsgrundschuld, Heidelberg 1965
- Jauernig, O. Bürgerliches Gesetzbuch, Kommentar, 3. Auflage, München 1984
- Karbach, B. Stellung und Tätigkeit der Vermittler von Konsumentenkrediten, Berlin 1977
- Kellner, M. R. Der in § 850 b Abs.1 Ziff. 4 ZPO normierte Pfändungsschutz von Lebensversicherungen, in: VersR 79, 117
- Körner, E. Schutz des Publikums bei Verstößen gegen die Verbots- und Genehmigungsvorschriften des KWG und des VAG, in: ZHR 1968, 127
- Koppensteiner, H.G.
Kramer, E. Ungerechtfertigte Bereicherung, Berlin 1975
- Kornblum, U. Das Geschenk der Defraudantin, in: JuS 70, 441
- Küstner, W. Ist die Gruppenlebensversicherung eine Versicherung für fremde Rechnung?, in: VersR 1954, 575
- Küstner, W. Handbuch des gesamten Außendienstrechts, Bd.I, Das Recht der Handelsvertreter, Heidelberg 1979
- Kupisch, B. Gesetzespositivismus im Bereicherungsrecht, Berlin 1978

- Lammel, S. Probleme des Ratenbarkredites, BB, Beilage 8/1980 zu Heft 24
- Larenz, K. Allgemeiner Teil des Bürgerlichen Rechts, 5. Auflage, München 1980
- Lehrbuch des Schuldrechts, Bd.1, Allgemeiner Teil, 13. Auflage, München 1982
- Lehrbuch des Schuldrechts, Bd.2, Besonderer Teil, 12. Auflage, München 1981
- Lau, P.J.
Schulz, H. Die Restschuldversicherung in der richterlichen Beurteilung von Krediten nach § 138 BGB, in: ZKW 1980, 820
- Lindacher, W. Anm. zu OLG Stuttgart, NJW 85, 498; in: NJW 85, 499
- Löwe, W. Zur Umsatzsteuerbefreiung der Tätigkeit eines Kreditvermittlers zur Vermittlung einer RSV über die kreditgewährende Bank, in: Der vermittelte Kredit 1982, S.86
- Löwe, W.
Westphalen, F.v.
Trinkner, R. Kommentar zum Gesetz zur Regelung des Rechts der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Heidelberg 1977
- Lorenz, W. Gläubiger, Schuldner, Dritte und Bereicherungsausgleich, in: AcP 168, 286
- Mackentun, T. Offenlegung des "Packing" gegenüber dem Kreditnehmer? in: FLF 82, 48
- Magnusson, R. Bezugsberechtigung, in: Handwörterbuch des Versicherungswesens, Hrsg. Finke, 1. Bd., Darmstadt 1958, Spalte 343
- Martin, A. Offene Handelsgesellschaft und Kommanditgesellschaften als Versicherungsvertreter, in: VersR 67, 824
- Mauer, H.T. Kreditsicherung mit Versicherungspolice, in: ZfgK 1954, 678

- Medicus, D. Bürgerliches Recht,
11. Auflage, Köln 1983
- Vergütungspflicht des Bewucherten?
in: Festschrift für Rolf Dietz,
München 1973, S.61
- Meisters, H. Der selbständige Versicherungsvertre-
ter und der unselbständige Angestellte
im Versicherungsaußendienst,
Dissertation, Köln 1973
- Meyer, U. Der Bereicherungsausgleich in Drei-
ecksverhältnissen, Berlin 1979
- Michaels, B. Staatsaufsicht über Versicherungsun-
ternehmen und Kreditinstitute - Ver-
gleichende juristische Überlegungen,
Dissertation, Hamburg 1967
- Millauer, H. Rechtsgrundsätze der Gruppenversiche-
rung, 2. Auflage, Karlsruhe 1966
- Möller, H. Recht und Wirklichkeit der Versiche-
rungsvermittlung, Hamburg, o.J.
- Versicherungsvertragsrecht,
3. Auflage, Wiesbaden 1977
- Versicherungsvertragsrecht, in:
Versicherungsenzyklopädie, Bd.2,
Hrsg. Große, W., Müller-Lutz, L.,
Schmidt, R., Wiesbaden 1976, S.1545
- Versicherungsnehmer, Anspruchsberech-
tigte, Risikoträger, Bezugsberechtig-
ter und Zessionar in der Lebens- und
Unfallversicherung,
in: VersPraxis 1936, 136
- Mohr, H.H.
Hofmann, H. Lebensversicherung,
Wiesbaden 1965
- Münchener Kommentar Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch,
Bd.1 und 2,
2. Auflage, München 1984 f,
Bd.3, 1. Auflage, München 1980

- Niewisch, E.W. · Die Zwangsvollstreckung in die Rechte aus einem Lebensversicherungsvertrag, Hamburg 1939
- Olshausen, E.v. Der schrittweise Abschied vom Gesamtkostenvergleich bei der Wucherprüfung von Ratenkrediten mit Restschuldversicherung, in: ZIP 83, 539
- "Noch einmal: Der vermittelte Ratenkredit mit Restschuldversicherung - BGHZ 80, 153"
in: JuS 83, 928
- Die Rechtsprechung des BGH zur Sittenwidrigkeit bei vermittelten Ratenkrediten mit Restschuldversicherung,
in: NJW 1982, 909
- Palandt Kommentar zum BGB,
14. Auflage, München 1985
- Peetz, G. Konsumentenkredit und Restschuldversicherung, in: ZIP 80, 605
- Peters, F. Zu den bereicherungsrechtlichen Folgen eines mangelhaften Vertrages zu Rechten Dritter, in: AcP 173, 71
- Pierer von Esch, H. Teilnichtige Rechtsgeschäfte,
Köln 1968
- Pinger, W. Was leistet der Leistungsbegriff im Bereicherungsrecht?
in: AcP 179, 301
- Prölss, J. Kommentar zum Versicherungsvertragsgesetz, 23. Auflage, München 1984
- Martin, A.
- Prölss, E. Kommentar zum Versicherungsaufsichtsgesetz, 9. Auflage, München 1983
- Schmidt, R.
- Frey, P.
- Reich, N. Verbrauchercredit, Rechtliche Probleme und Perspektiven, Neuwied 1979
- Anmerkungen zur Entscheidung des OLG Nürnberg v. 27.2.76, in: NJW 77, 636
- Schuldrechtliche Informationspflichten gegen Endverbraucher, in: NJW 78, 513

XIX

- Reifner, U. Alternatives Wirtschaftsrecht am Beispiel der Verbraucherverschuldung, Neuwied 1979
- Die Sittenwidrigkeit von Konsumenten-ratenkrediten nach der höchstichter-lichen Rechtsprechung, in: DB 84, 2178
- Reifner, U. Tatsachen zum Verbraucherschutz im
Weitz, E. Konsumentenkredit, Tübingen 1978
Uesseler, R.
- Reuter, R. Ungerechtfertigte Bereicherung,
Martinek, M. Bd.4 des Handbuchs des Schuldrechts,
Tübingen 1983
- Richter, A. Privatversicherungsrecht,
Stuttgart 1980
- Rittner, F. Der Beitrag zur Restschuldlebens-
versicherung und Darlehensvertrag,
in: DB, Beilage 16/1980 zu Heft 35
- Die Kreditlebensversicherung in der
Rechtsprechung des BGH,
in: ZfgK 83, 142
- Roelli, H. Kommentar zum Bundesgesetz über den
Versicherungsvertrag, Bd.1,
2. Auflage, Bern 1968
- Rohrbeck, W. Recht des Versicherungsagenten,
Durst, E. 3. Auflage, Weißenburg 1950
Bronisch, O.
- Sasse, J. Die fehlende Gefahrtragung des Ver-
sicherers in § 68 VVG, Dissertation,
Hamburg 1952
- Schaefer, F. Inhaltskontrolle nach dem AGB-Gesetz
be Allgemeinen Versicherungsbedingun-
gen?, in: VersR 78, 4
- Schagen, G. Die Vorverhandlungen des Versiche-
rungssuchenden mit dem Versicherungs-
agenten zur Begründung des Versiche-
rungsvertrages,
Dissertation, Köln 1972

- Scherer, G. Schutz der Gläubiger- und Schuldnerinteressen der Versicherten in der Individualversicherung, Dissertation, Köln 1975
- Schlegelberger Kommentar zum HGB in 5 Bänden, 5. Auflage, München 1973
- Schlosser, Coester-Waltjen, Graba Kommentar zum Gesetz zur Regelung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Bielefeld 1977
- Schmidt, E. Der Bereicherungsausgleich beim Vertrag zu Rechten Dritter, in: JZ 1971, 601
- Schmidt, K. Handelsrecht, 2. Auflage, Köln 1982
- Schmidt, R. Kombinierte und gebündelte Versicherungen und die schuldrechtliche Lehre von den gemischten Verträgen, in: Beiträge zur Versicherungswissenschaft, Festgabe für Walter Rohrbeck, Berlin 1955
- Versicherungsaufsichtsrecht, in: Versicherungsenzyklopädie, Bd.2, Hrsg. Große, W., Müller-Lutz, L., Schmidt, R., Wiesbaden 1976, S.2053
- Schönle, H. Bank- und Börsenrecht, 2. Auflage, München 1976
- Scholten, R. Die Kreditgebühren der Teilzahlungsbanken, in: NJW 1968, 385
- Scholz, F.J. Sind Restschuldversicherungsprämien Kreditkosten? in: MDR 76, 281
- Zur Zinsberechnung bei Teilzahlungskrediten, BB 1977, 1425
- Ratenkreditverträge, München 1983
- Anmerkungen zum BGH Urteil v. 12.3.81, in: WM 1981, 538

- Schubert, W. Unredliches Verhalten Dritter bei Vertragsabschluß,
in: AcP 168, 470
- Schulz, E. Die rechtlichen Auswirkungen der
Bezugsberechtigung aus einer Lebens-
versicherung,
in: BB Beilage zu Heft 5/1961
- Schulz, H. Restschuldversicherung,
Frankfurt 1981
- Neuordnung zur Restschuldversicherung,
in: IW 1979, Heft 1, S.19
- Jetzt auch Restschuldversicherungen
für Leasingnehmer, in: FLF 81, 212
- Außenstandsversicherung für Disposi-
tionskredite, in: Die Bank 82, 236
- Restschuldversicherung - scheinbare
oder tatsächliche Sicherheit?
in: TW 76, Heft 1, S.22
- Von der Restschuldversicherung zur
Kreditlebensversicherung,
in: FLF 83, 247
- Die "neue" Restschuldlebensversiche-
rung im Konsumentenkredit, in: Bank
und Markt, 1978, Heft 2, S.24
- Schwerdtner, P. Globalzession und verlängerter Eigen-
tumsvorbehalt, in: NJW 74, 1785
- Maklerrecht, 2. Auflage, München 1979
- Serick, R. Eigentumsvorbehalt und Sicherungs-
übereignung,
Bd. 1, Heidelberg 1963
Bd. 2, Heidelberg 1965
Bd. 3, Heidelberg 1970
- Sieg, K. Auswirkungen des AGB-Gesetzes auf
Justiz und Verwaltung im Bereich der
Privatversicherung, in: VersR 77, 489
- Staatliche Preisbeeinflussung in der
Versicherungswirtschaft,
in: BB 83, 1187

- Soergel Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch
in 8 Bänden,
11. Auflage, Stuttgart 1978 ff
- Staudinger Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch,
12. Auflage, Berlin 1979 ff
- Stein, F.
Jonas, M. Kommentar zur Zivilprozeßordnung,
20. Auflage, Tübingen 1977 ff
- Stöber, K. Forderungspfändung,
7. Auflage, Bielefeld 1984
- Stötter, V. Anfechtung eines Darlehensvertrages
bei Täuschung durch Repräsentanten der
Bank, in: NJW 83, 1302
- Tauer-Linden, K. Private Krankenversicherung,
Wiesbaden 1965
- Tesdorf, H.J. Die rechtliche Beurteilung der Grup-
penlebensversicherung,
in: ZVersWiss 1936, 135
- Thüsen, v.d. Der unmittelbare Rechtsanspruch der
Arbeitnehmer bei Gruppenversicherungs-
verträgen, in: VersR 1954, 155
- Trinkhaus, H. Handbuch der Versicherungsvermittlung,
Berlin 1955
- Ulmer,
Brandner,
Hensen AGB-Gesetz, Kommentar zum Gesetz zur
Regelung des Rechts der allgemeinen
Geschäftsbedingungen,
4. Auflage, Köln 1982
- Voss, G. Das Recht der Versicherungsvermitt-
lung, in: Versicherungszyklopädie,
Bd.2, Hrsg. Große, W., Müller, L.,
Schmidt, R., Wiesbaden 1976, S.2437
- Zur Frage der Rechtsstellung des Ver-
sicherungsvertreters bei Verwendung
von Blockpolicen, in: VW 61, 81

- Wagner, K. Zur Bedeutung des AGB-Gesetzes für die
Gefahrbeschreibung in den Allgemeinen
Unfallversicherungsbedingungen,
in: ZVersWiss 77, 119
- Weber, K.H. Die Nichtigkeit von Teilzahlungskre-
ditverträgen, in: NJW 80, 2062
- Weipert, L. Teilzahlungsgeschäft und Versicherung,
München 1966
- Westermann, H.P. Doppelmangel bei Bereicherungskette
und Dreiecksverhältnis,
in: JuS 1968, 17
- Winter, G. Bezugsberechtigter, in: Die Rechte
Dritter gegen den Versicherer,
ZVersWiss 70, 39
- Zimmermann, R. Richterliches Moderationsrecht oder
Totalnichtigkeit, Berlin 1979
- Zöllner, R. Zivilprozeßordnung,
14. Auflage, Köln 1984

Literatur ohne Verfasserangaben

Bei den Zinsen verrechnet, in: Test 1984, S.114

Bis 43 Prozent Jahreszinsen, in: Test 1979, S.99

Was 8000,- DM kosten, in: Test 1983, S.1067

Begründung zum VVG, Reichstagsdrucksache Nr.364, 12. Legislaturperiode, 1. Session 1907

Die Restschuldversicherung im Jahre 1980, in: FLF 80, S.301

KKB plant noch für 1984 eine Versicherungstochter, in: Weser-Kurier, Nr. 85 v. 9.4.84, S.4

Motive zu dem Entwurf eines BGB, Bd.2, Berlin 1888

Spezialisten für das Restschuldversicherungsgeschäft gesucht, in: FAZ v. 7.7.84, S.V 11

Sterbefälle 1980 nach Todesursachen, in: Wirtschaft und Statistik, Heft 5/82, S.388

Versicherungsreport für das Jahr 1977, 80/81 und 82/83; Hrsg. K.H. Rehnert, Karlsruhe 1978, 1981 und 1983

Wer gehört zu wem, Hrsg. Commerzbank AG, 11. Auflage, Hamburg 1975

25 Jahre Kreditlebensversicherung, Hrsg. Vita Lebensversicherung AG, Frankfurt 1982

1. Einleitung

Noch vor gut 15 Jahren wurden den Kreditnehmern Konsumentenratenkredite ganz überwiegend ohne den Abschluß einer RSV gewährt. Seitdem haben sich die Versicherer des Teilzahlungsgeschäftes in verstärktem Maße angenommen und dabei aufgrund einer engen Kooperation mit Kreditinstituten eine wenig aufwendige Partizipation am Konsumentenkreditgeschäft erreicht. Inzwischen ist der Abschluß eines Kreditvertrages bei einer Teilzahlungsbank oder einem Kreditvermittler häufig mit dem Abschluß einer RSV verbunden. Nach Untersuchungen von Holz-scheck, Hörmann, Daviter zur Praxis des Konsumentenkredites sind 54 % aller Teilzahlungsbankkredite und 59 % aller vermittelten Kredite restschuldversichert. ¹⁾

Obwohl das Klientel der Teilzahlungswirtschaft, das sich überproportional aus Mitgliedern der unteren Einkommensschichten rekrutiert ²⁾, bereits die höchsten Kreditpreise zu zahlen hat und sich demzufolge häufig in einer ökonomisch problematischen Situation befindet, entstehen für die Kreditnehmer durch den Abschluß der RSV weitere Kosten, die den Kredit z. T. erheblich verteuern.

Trotz des weiten Verbreitungsgrades der RSV hat sich die Rechtsprechung bislang fast nur im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung von Konsumentenratenkrediten nach § 138 Abs. 1 BGB mit dieser neuen Versicherungsform befaßt. Auch die literarische Behandlung der RSV ist bisher äußerst spärlich ³⁾.

1) vgl. Holz-scheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.238 f

2) ebenda, S. 222 ff u. S. 75

3) In Zusammenhang mit der Behandlung der RSV im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung haben sich zwar zwei leitende Mitarbeiter der Vita, des umsatzstärksten Restschuldversicherers auf dem deutschen Markt, H. Schulz und P.J. Lau mit einer Flut von Aufsätzen im Verbandsorgan der Teilzahlungswirtschaft "FLF" und einer Broschüre zur RSV in die Diskussion eingeschaltet. Hierbei handelt es sich zwar nicht um "wissenschaftliche" Arbeiten, dennoch waren diese Quellen für das Kapitel über die "Ökonomische Analyse der RSV" durchaus brauchbar.

Die vorliegende Arbeit ist thematisch auf die zur Absicherung eines Ratenbarkredites abgeschlossene RSV eingeschränkt. Auf diese Kreditform entfallen ohnehin 80 % des Volumens aller Konsumentenkredite ¹⁾.

Im Rahmen dieser Dissertation wird zunächst eine ökonomische Analyse der RSV erarbeitet, da nur auf deren Basis eine sinnvolle Behandlung der Rechtsprobleme geleistet werden kann.

Im Anschluß hieran wird der Frage nachgegangen, welche Stellung die RSV im System des Versicherungsvertragsrechts einnimmt. Von der Beantwortung dieser Frage, die grundlegend für weitere Rechtsausführungen ist, hängt unmittelbar ab, ob bzw. welche Vorschriften des VVG auf die RSV anwendbar sind.

Bei der rechtlichen Ausgestaltung der RSV bedienen sich die Versicherer verschiedener Vertragstypen, die alle gewährleisten, daß im Versicherungsfall die fälligen Versicherungsleistungen unmittelbar an den Kreditgeber geleistet werden. Ausgehend von der Vertragspraxis sollen die entsprechenden Grundtypen der RSV-Verträge im 4. Kapitel rechtlich qualifiziert und hinsichtlich ihrer Rechtsfolgen verglichen werden.

In den beiden anschließenden Kapiteln wird untersucht, ob der Kreditgeber nach Eintritt des Todesfalles und erfolgter Leistung des Versicherers zur Rückrechnung der Kreditgebühren verpflichtet ist und was ggf. mit Überschüssen zu geschehen hat.

Das 7. bzw. 8. Kapitel befaßt sich mit der Rechtsstellung des die RSV vermittelnden Kreditgebers im Innenverhältnis zum Versicherer und mit der Rechtsstellung des Kreditgebers im Außenverhältnis zum Kreditnehmer. Bei der letzteren Fragestellung geht es vor allem darum, ob der Kreditgeber Versicherungsvertreter i. S. d. §§ 43 ff VVG ist und damit die betreffenden Schutzvorschriften des VVG auf das Versicherungsverhältnis Anwendung finden.

1) vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.66 ff

In einem weiteren Abschnitt der Arbeit wird die Mitwirkung des Kreditgebers beim Abschluß des Versicherungsvertrages und der Abschlußvorgang selbst anhand einiger exemplarischer Fallgestaltungen erörtert.

In der Vergangenheit ist den Kreditnehmern häufig eine überhöhte Versicherungsprämie in Rechnung gestellt worden. Dies ist bis heute noch weitgehend unbekannt und folglich kaum auf mögliche zivilrechtliche Rechtsfolgen hin untersucht worden. Deshalb wird diese Problematik unter Punkt 10. thematisiert.

In weiteren Kapiteln wird die Behandlung der RSV in der Sittenwidrigkeitsprüfung des Kreditvertrages nach § 138 Abs.1 BGB und die Auswirkungen der Nichtigkeit dieses Vertrages auf den Bestand des Versicherungsvertrages problematisiert. Von der Beantwortung der letzteren Frage hängt bei der heute üblichen Fallgestaltung, bei der der Kreditnehmer auch Versicherungsnehmer ist, weitgehend ab, ob trotz Nichtigkeit des Darlehensvertrages eine wirksame Prämienschuld des Kreditnehmers besteht.

Das letzte Kapitel der Dissertation fragt nach den Auswirkungen von einigen praxisrelevanten Abwicklungsstörungen im Kreditverhältnis auf das Versicherungsverhältnis.

2. Ökonomische Analyse der Restschuldversicherung

2.1 Erscheinungsformen der Restschuldversicherung

Die RSV, die zusammen mit einem Konsumentenratenkredit oder einem finanzierten Abzahlungskauf - neuerdings auch in Verbindung mit einem Dispositionskredit ¹⁾, Leasing-²⁾ oder Sparvertrag ³⁾ - bei einer Bank oder bei einem Kreditvermittler zwischen Kreditnehmer (Sparer) und Versicherungsgesellschaft oder zwischen Bank und Versicherungsgesellschaft auf die Person des Kreditnehmers (Sparers etc.) abgeschlossen wird, versichert entweder als Todesfallversicherung das Leben des Kreditnehmers ⁴⁾ (Sparers etc.) oder als verbundene Versicherung neben dem Todesfallrisiko auch den Fall der Arbeitsunfähigkeit des versicherten Schuldners.

Kennzeichnend für die RSV ist die rechtliche Ausgestaltung, nach der bei Eintritt des Versicherungsfalles die vereinbarte Leistung vom Versicherer nicht an den Kreditnehmer (Sparer etc.) bzw. dessen Mitschuldner, Bürgen oder Erben, sondern an den Gläubiger ausgezahlt wird. Unabhängig von seiner Rechtsstellung ⁵⁾ hat der Kreditnehmer (Sparer etc.) regelmäßig die anfallende Versicherungsprämie zu tragen. Die Versicherungslaufzeit der RSV entspricht grundsätzlich der Laufzeit des zugrunde liegenden Vertrages.

Die Versicherungssumme der zur Absicherung eines zweckungebundenen Konsumentenratenkredites ⁶⁾ abgeschlossenen RSLV entspricht regelmäßig zunächst dem Bruttokreditbetrag ⁷⁾ und

1) vgl. Schulz, Die Bank 82, 236

2) vgl. Schulz, RSV, S.55

3) vgl. Schulz, FLF 81, S.212

In Verbindung mit Dispositionskrediten, Leasing- oder Sparverträgen hat die RSV bislang keine größere Bedeutung erlangt.

4) nachfolgend 'Restschuldlebensversicherung' genannt, abgekürzt: RSLV

5) hinsichtlich des Versicherungsvertrages

6) Die weiteren Ausführungen beschränken sich entsprechend der Themenstellung auf die zur Absicherung eines zweckungebundenen Konsumentenratenkredites abgeschlossenen RSV.

7) Der Bruttokreditbetrag entspricht der Summe aller Raten. Diese setzt sich regelmäßig aus dem Nettokreditbetrag (incl. Ablösebetrag für Vorkredite), sämtlichen Kosten des Kredits (Kreditgebühr, Bearbeitungsgebühr, Vermittlungscourtage) und der Restschuldversicherungsprämie zusammen.

nimmt dann monatlich entsprechend der Laufzeit gleichmäßig um den Betrag ab, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Anzahl der Tilgungsraten ergibt ¹⁾. Die Versicherungssumme sinkt so monatlich in etwa ²⁾ um den entsprechenden Ratenbetrag und fällt zuletzt auf Null ab.

Versichert ist somit bei der RSLV in der Regel nicht der tatsächliche Außenstand des Kreditnehmers, wie irrtümlich vielfach angenommen wird, sondern nur der planmäßige Zahlungsausstand, der im Falle des Verzugs oder bei vorzeitiger Tilgung eines Teilbetrags etc. erheblich vom effektiven Kreditsaldo abweichen kann.

Neuerdings bietet allerdings eine Versicherungsgesellschaft, der mit den Sparda-Banken zusammenarbeitende DEVK Lebensversicherungsverein a.G., für Ratenkredite eine sogenannte Außenstands-RSLV an, bei der der jeweilige effektive Restsaldo des Kredites gegen eine monatlich neu zu berechnende Gebühr versichert ist ³⁾.

Die RSLV mit verbundener Arbeitsunfähigkeits- bzw. Krankentagegeldversicherung gewährt neben dem Versicherungsschutz für den Todesfall des Versicherten zusätzlichen Versicherungsschutz bei einer länger als 30tägigen Arbeitsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall. Ab dem 31. Tag ⁴⁾ einer ununterbrochenen Arbeitsunfähigkeit zahlen die Versicherer entweder ein

1) vgl. z.B. Ziff. 2.2 der Bestimmungen über die RSV im Merkblatt der Vita:

"Bei fallender Versicherungssumme ist die Anfangsversicherungssumme die im Versicherungsantrag angegebene Summe aller Tilgungsraten... Die Anfangsversicherungssumme verringert sich bei jeder Fälligkeit einer Tilgungsrate um den Betrag, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Gesamtanzahl der Tilgungsraten ergibt und bestimmt jeweils die dann vereinbarte Versicherungssumme."

2) Geringfügige Abweichungen zwischen der jeweiligen Versicherungssumme und dem Tilgungsplanstand ergeben sich meist daraus, daß die erste oder letzte Kreditrate etwas höher oder niedriger ist als die übrigen Raten.

3) vgl. Versicherungsantrag der DEVK im Anhang

4) Lediglich die mit der Berlinischen Leben kooperierende Deutsche Krankenversicherung gewährt das Krankentagegeld erst ab dem 43. Tag. Bei Arbeitsunfähigkeit infolge Unfall zahlen die Versicherer die Versicherungsleistungen bereits teilweise früher.

Krankentagegeld in Höhe von 1/30 der gleichbleibenden monatlichen Tilgungsrate bzw. eine monatliche Arbeitsunfähigkeitsrente in Höhe der vereinbarten Tilgungsrate ¹⁾.

Nach den Bedingungen der Versicherer sind hinsichtlich dieser Zusatzversicherung nur berufstätige Personen mit einem Eintrittsalter bis zu 60 Jahren versicherungsfähig. Als nicht berufstätig gelten regelmäßig Rentner, Invaliden, Hausfrauen, Studenten und den Wehrdienst ableistende Soldaten ²⁾.

Dieser erweiterte Versicherungsschutz wird prinzipiell auf zwei Wegen angeboten: einmal als Arbeitsunfähigkeitszusatzversicherung zur RSLV und damit durch eine Versicherungsgesellschaft oder als Krankentagegeldversicherung, welche die Todesfallversicherung ergänzt. Die letztgenannte Gestaltungsform erfordert infolge des von der Versicherungsaufsicht entwickelten Grundsatzes der Spartenentrennung ³⁾ die Kooperation des Lebensversicherers mit einem privaten Krankenversicherer ⁴⁾.

Für die praktische Abwicklung der RSV ist die Zusammenarbeit zwischen den beiden Versicherungsgesellschaften weitgehend problemlos. In der Regel vereinbaren sie, daß die Abrechnung und der gesamte Schriftverkehr über den führenden Lebensversicherer erfolgen ⁵⁾.

1) vgl. die Versicherungsanträge und die AVB der einzelnen Versicherer im Anhang.

2) vgl. die AVB im Anhang

3) In der BRD werden bestimmte Versicherungszweige, so z.B. die Lebens-, Kranken-, Kredit- und Rechtsschutzversicherung nach der Genehmigungspraxis des BAV nur an solche Versicherer vergeben, die diese ausschließlich betreiben. Für die aufgeführten Versicherungssparten ist dieser Grundsatz inzwischen in § 6 Abs.4 S.2 VAG gesetzlich festgelegt. In der Praxis werden die negativen Auswirkungen dieses Grundsatzes auf die Absatzpolitik der Versicherer durch den Abschluß von Organisationsverträgen und Konzernbildung weitgehend beseitigt.

4) Bis auf die Vita Lebensversicherungs AG und die Winterthur Lebensversicherungs AG beschreiben alle anderen Versicherer den zweiten Weg und arbeiten mit einem Krankenversicherer zusammen; vgl. die Versicherungsanträge im Anhang.

5) vgl. Schulz, RSV, S.45; siehe z.B. auch § 1 Nr.5 des Rahmenvertrags der Berlinischen Leben im Anhang.

2.2 Entwicklung der Restschuldversicherung

Obwohl die Sicherung von Krediten durch Lebensversicherungen schon seit langem in der BRD praktiziert wird ¹⁾, hat sich die eigentliche RSV erst im Jahre 1957 herausgebildet. In diesem Jahr erteilte das Bundesaufsichtsamt für das Versicherungs- und Bausparwesen ²⁾ der Schweizerischen Vita Lebensversicherungs-AG als erste Gesellschaft die befristete Erlaubnis zum Betrieb des Restschuldversicherungsgeschäftes ³⁾. Bald darauf nahmen weitere Lebensversicherungsgesellschaften den Betrieb dieses Versicherungsgeschäftes auf. Bedeutung erlangte die RSV zunächst vor allem im Zusammenhang mit dem finanzierten Abzahlungskauf ⁴⁾.

Ende der 60er Jahre beabsichtigten mehrere Kreditinstitute selbst das Restschuldversicherungsgeschäft in der Form zu betreiben, daß in Kreditverträgen mit ratenweiser Tilgung Vereinbarungen getroffen wurden, die im Todesfall des Kreditnehmers einen Erlaß der jeweiligen Restschuld bewirken sollten ⁵⁾. Dieses Vorhaben scheiterte am Widerstand des BAV, das derartige Vereinbarungen für ein gem. § 1 VAG selbständiges, aufsichtspflichtiges Versicherungsgeschäft hielt, das üblicherweise durch Lebensversicherungsgesellschaften in der Form der RSV betrieben wird ⁶⁾.

1973 gründete ⁷⁾ eine Teilzahlungsbank, die ABC-Bank GmbH, die erste und bis heute einzige Versicherungsgesellschaft, die ausschließlich das Restschuldversicherungsgeschäft betreibt.

- 1) So ist es schon seit langem üblich, Ansprüche aus Risiko- lebensversicherungen bzw. aus Lebensversicherungen auf den Todes- und Erlebensfall an das Kreditinstitut zur Sicherung des Kredites abzutreten.
- 2) Später erfolgte eine Namensänderung dieses Amtes in "Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen", nachfolgend abgekürzt mit "BAV"
- 3) vgl. "25 Jahre Kreditlebensversicherung", Hrsg. Vita Lebensversicherung, S.2
- 4) vgl. GB des BAV 1964, S.38
- 5) vgl. GB des BAV 1970, S.59
- 6) vgl. ebenda
- 7) vgl. Versicherungsreport 77, S.143

Das Aktienkapital der ABC-Restschuldversicherung AG, die seit 1975 unter dem Namen Ontos-Restschuld-Lebensversicherung AG fungiert ¹⁾, wurde bis zum Jahre 1980 ²⁾ zu 100 % von der ABC-Bank GmbH bzw. der ABC-Privat- und Wirtschaftsbank GmbH ³⁾ gehalten ⁴⁾.

Mit der starken Expansion des Konsumentenkredites ⁵⁾ gewann auch das Restschuldversicherungsgeschäft rasch an Bedeutung. Inzwischen hat es sich zu einem echten Mengengeschäft entwickelt. Kenner der Versicherungsbranche schätzen ⁶⁾ die Anfangsversicherungssumme der 1980 abgeschlossenen Restschuldlebensversicherungen auf über 15 Mrd. DM ⁷⁾ und die Prämieineinnahmen des Jahres 1982 (nur der RSLV, ohne RSKTV) auf ca. 400 Millionen DM ⁸⁾.

In diesem Jahr (1985) will auch die größte deutsche Teilzahlungsbank, die Kundenkreditbank, die bislang RSV-Verträge der Vita zuführte, selbst das RSV-Geschäft aufnehmen. Zu diesem

1) Versicherungsreport 77, S.143

2) 1980 veräußerte die ABC-Privat- und Wirtschaftsbank GmbH einen Anteil von 51 % an die Bonner Lebensversicherung AG, vgl. Versicherungsreport 81/82, S.200

3) Bei der ABC-Bank GmbH erfolgte eine Namensänderung in "ABC-Privat- und Wirtschaftsbank GmbH"

4) vgl. Wer gehört zu wem, S.13; Versicherungsreport 80/81, S.190 u. S. 134

5) Betrug 1957 die Gesamthöhe der Konsumentenkedite noch 2,9 Mrd. DM, so war es 1970 schon die Summe von 29,6 Mrd. DM. 1980 hat sich das Volumen des bankmäßigen Konsumentenkredit mit 131 Mrd. DM gegenüber 1970 bereits mehr als verdreifacht und weist damit Wachstumsraten auf, die durchschnittlich über denen des Bruttosozialproduktes (vgl. Holzschreck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.32) und somit der allgemeinen wirtschaftlichen Entwicklung liegen. Die Zahlen beziehen sich auf bankmäßige Konsumentenkredite an wirtschaftlich unselbständige und sonstige Priatpersonen ohne Wohnungsbaukredite und stammen aus den Monatsberichten der Deutschen Bundesbank, zitiert nach: Holzschreck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.29 ff)

6) Genaue quantitative Aussagen über Umsatz, Beitragseinnahmen etc. des Restschuldversicherungsgeschäftes sind kaum ermittelbar, da die entsprechenden Daten dieser Versicherungssparte weder in den jährlichen Geschäftsberichten noch in sonstigen Publikationen gesondert ausgewiesen werden.

7) vgl. FLF, 80, S.301

8) vgl. Schulz, FLF 83, S.247

Zweck beabsichtigt sie selbst eine eigene Lebensversicherungsgesellschaft zu gründen ¹⁾.

In den Anfängen der Restschuldversicherung gestattete das BAV das Geschäft nur in engen Grenzen. So enthielt der im Jahre 1957 erteilte erste Genehmigungsbescheid des BAV zur RSV noch ein Werbeverbot ²⁾. Die Versicherungslaufzeit war zunächst auf 36 Monate begrenzt und die Höchstversicherungssumme durfte den Betrag von 20.000,- DM nicht übersteigen ³⁾. Noch 1964 mußten die Versicherer dem BAV von jedem abgeschlossenen Vertrag abschriftlich Kenntnis geben ⁴⁾.

Später schuf das BAV außerordentlich großzügige Rahmenbedingungen und ermöglichte somit die rapide Entwicklung dieser Versicherungsform. Um die Voraussetzungen für eine schnelle und kostengünstige Abwicklung des Versicherungsabschlusses zu schaffen, wick das BAV bei Bestehen einer Rahmenvereinbarung zwischen Versicherung und Kreditinstitut innerhalb bestimmter Grenzen hinsichtlich Laufzeit, Versicherungssumme ⁵⁾ und Versicherungsumfang ⁶⁾ beispielsweise von dem in der Lebensversicherung geltenden Grundprinzip, Versicherungsschutz nur

1) vgl. Weser-Kurier v. 9.4.84, S.4 und FAZ v. 7.7.84, S.V 11. Die Gründung dieser Gesellschaft ist bei Erscheinen dieser Arbeit vermutlich schon erfolgt. Laut Annonce der KKB in der FAZ (siehe oben) wird die neue Gesellschaft "aufgrund der engen Verflechtung mit der KKB von Anfang an hohe Prämieneinnahmen haben und in den folgenden Jahren ihr Geschäftsvolumen erheblich ausweiten."

2) "Ich setze voraus, daß mit dem genehmigten Tarif nicht, auch nicht bei Abzahlungsfirmen geworben wird und entsprechende Verträge nur mit denjenigen Abzahlungsfirmen geschlossen werden, welche bereits an Sie herangetreten sind." - Auszug aus dem Genehmigungsbescheid des BAV, zitiert nach Schulz, RSV, S.13

3) vgl. Schulz, RSV, S.13

4) vgl. GB des BAV 1964, S.40

5) Die Grenze liegt heute bei einer Versicherungsdauer von 10 Jahren und einer Versicherungssumme von 50.000,- DM, vgl. VerBAV 78, 203. In dieser Veröffentlichung ist noch die Rede von einer Versicherungssumme von 40.000,- DM. Das BAV hat aber mit Wirkung vom 1.5.81 die Versicherungssumme auf 50.000,- DM angehoben. (Dies ist bislang vom BAV noch nicht veröffentlicht worden), siehe hierzu Schulz, RSV, S.14

6) Es müssen jährlich mindestens 250 Personen innerhalb des Rahmenvertrages versichert werden, vgl. VerBAV 78, 203

auf Grund einer Gesundheitsprüfung zu gewähren, ab ¹⁾, gestattete die Aufnahme des Versicherungsantrages in den Kreditantrag ²⁾ und verzichtete auf die zwingende Ausstellung einer Versicherungspolice ³⁾.

In den letzten Jahren traten erhebliche Mißstände in diesem Versicherungszweig zutage, auf Grund derer sich das BAV des öfteren gezwungen sah, "zur Entwicklung der Restschuldversicherung im Interesse des Verbraucherschutzes kritisch Stellung zu nehmen" und neue Anordnungen bzw. Verwaltungsgrundsätze bekanntzugeben ⁴⁾. Wie der für die Überwachung der Restschuldversicherer zuständige Reg.-Dir. Gerlach vom BAV in einem Aufsatz schreibt, hat es sich in dieser Phase gezeigt, "daß die Abstellung des einen Mißstandes vielfach Kreditgeber und Restschuldversicherer veranlaßte, neue Wege zu beschreiten, die die Aufsichtbehörde wiederum zum Eingreifen veranlaßte" ⁵⁾.

Vor der Darstellung dieser "Fehlentwicklung" soll zunächst auf das damit in Zusammenhang stehende besondere Vertriebssystem der RSV eingegangen werden.

2.3 Vertrieb der Restschuldversicherung

In der BRD bieten ca. 15 bis 18 der rund 100 Lebensversicherungsgesellschaften die RSV an, zum Teil in Kooperation mit privaten Krankenversicherern. 75 % der gesamten RSV-Abschlüsse entfallen aber laut Schätzungen auf die Vita Lebensversicherungs-AG und die Berlinische Lebensversicherungs-AG ⁶⁾ und somit nur 25 % auf die restlichen Gesellschaften.

Die Distribution der RSV erfolgt nicht über die üblichen Absatzwege der Versicherungsgesellschaften (Außendienstmitarbeiter etc.), sondern ausschließlich über Kreditinstitute ⁷⁾, die regelmäßig einen entsprechenden Rahmenvertrag mit dem Versicherungsunternehmen abgeschlossen haben ⁸⁾ und direkt bzw. indirekt über Kreditvermittler.

1) vgl. VerBAV 1975, 456 Nr.2; VerBAV 1978, 203 Nr.2; GB des BAV 1964, S.39

2) vgl. VerBAV 1975, 456 Nr.3

3) vgl. Schulz, RSV, S.13

4) vgl. VerBAV 75, 456; 78, 203; 79, 47; 79, 166; 80, 35; 80, 2301

5) vgl. Gerlach, FLF 81, 99

6) vgl. Scholz, MDR 76, 281

7) vgl. Schulz, FLF 83, 247

8) vgl. Peetz, ZIP 80, 605

Bei der Beantragung eines Kredites offerieren sie dem Kreditnehmer den Versicherungsschutz. Geht dieser auf das Angebot ein, wird neben dem Kreditantragsformular auch der Versicherungsantrag ausgefüllt. Bei vielen Teilzahlungsbanken ist der Versicherungsantrag bereits im Kreditantragsformular eingearbeitet ¹⁾, so daß die Übertragung der Kreditangaben in den Versicherungsantrag entfällt. In diesen Fällen ist nur noch anzukreuzen, daß eine RSV beantragt wird. Der Kreditnehmer hat lediglich eine Gesundheitsfrage zu beantworten und den Kredit- bzw. Versicherungsantrag zu unterschreiben.

Bei den meisten RSV-Versicherern ²⁾ erfolgt nicht nur die Antragsstellung beim Kreditgeber, sondern in einem Arbeitsgang und auf einem Formularsatz auch die Antragsprüfung, die Antragsannahme ³⁾, die Berechnung der Versicherungsprämie, das Prämieninkasso und die Ausfertigung der für den Versicherungsnehmer bestimmten Versicherungsunterlagen. Dies wurde u.a. möglich durch eine schematische Begrenzung bzw. Normierung der versicherten Risiken mittels einer vom BAV nur für das RSV-Geschäft zugelassenen Leistungsausschlußklausel, die die sonst im Lebens- und Krankenversicherungsgeschäft vorgeschriebene Gesundheitsprüfung überflüssig macht.

Während die Versicherungsvermittler bei diesen Geschäften außerdem die Antrags- bzw. Vertragsformulare stets an den Versicherer weiterleiten, verbleiben ⁴⁾ die RSV-Verträge bzw. die kombinierten Kredit-/Versicherungsformulare regelmäßig ⁵⁾ beim Kreditinstitut. Stattdessen werden nur bestimmte Versicherungsdaten beim Kreditgeber EDV-mäßig gespeichert und die entsprechenden Datenträger (z.B. Magnetbänder) bzw. deren Kopien in bestimmten Abständen an die Versicherer übersandt ⁶⁾.

1) vgl. die Kreditantragsformulare im Anhang

2) Ausnahme: Neue Leben, R+V, Winterthur

3) Dies wird noch in einem späteren Kapitel aufgezeigt.

4) vgl. hierzu Kap. 2.9

5) Für die wenigen Versicherer, die die Leistungsausschlußklausel hinsichtlich der angegebenen Erkrankungen nicht verwenden (vgl. hierzu Kapitel 2.9), gilt dies vermutlich nicht bzw. nur eingeschränkt (vgl. z.B. § 4 Abs.2,3 des Rahmenvertrags der R+V im Anhang).

6) Dies wurde dem Verfasser von dem stellvertr. Direktor der Vita Lebensversicherungs-AG, Herrn Schulz, in einem Gespräch bestätigt. Vgl. auch Ziff.4 Abs.2 des Rahmenvertrages der DEVK und § 5 Abs.2 des Rahmenvertrages der Berlinischen Leben im Anhang.

Die Versicherer überspielen lediglich die darauf gespeicherten Daten direkt in ihren Bestand.

Anders als beim üblichen Versicherungsabschluß überweist der Versicherungsnehmer bei der RSV die Versicherungsprämie auch nicht direkt an den Versicherer. Vielmehr stellen die Kreditgeber dem Versicherungsnehmer die Prämie, die von fast allen Versicherungsgesellschaften als Eimالبetrag für die gesamte Versicherungslaufzeit berechnet¹⁾ und mit Vertragsabschluß fällig wird, regelmäßig mit den Kredit- und Bearbeitungsgebühren etc. in Rechnung und finanzieren sie gegen Gebühr vor²⁾.

Wie diese Ausführungen zeigen, handelt es sich bei der RSV in- zwischen um ein genormtes Massengeschäft, dessen Abwicklung extrem rationalisiert ist und für die Versicherungsgesellschaft nur einen äußerst geringen Aufwand verursacht. Die Versicherer haben zur Abwicklung der RSV lediglich die von den Kreditgebern erfaßten und an sie auf Datenträgern übermittelten Versicherungsdaten maschinell in ihre Datenspeicher zu übertragen und die entsprechenden Versicherungsprämien ebenfalls per EDV bei den Kreditgebern einzuziehen, sofern sie von diesen nicht automatisch überwiesen werden. Weitere Tätigkeiten sind grundsätzlich für die gesamte Vertragsabwicklung nicht erforderlich, sofern kein Leistungsfall eintritt oder der Versicherungsvertrag gekündigt wird.

Aufgrund der Vorfinanzierung der Prämie durch die Kreditinstitute braucht der Versicherer sich auch nicht mit einer ggf. notwendig werdenden Mahnungserstellung und der Eintreibung der Versicherungsprämien zu befassen. Abgesehen von der an die Kreditgeber zu zahlenden Vermittlungsprovisionen entstehen für die Versicherer im RSV-Geschäft daher außerordentlich geringe Verwaltungskosten.

Außerdem fallen für sie aufgrund der vertraglich geregelten Kooperation mit den Kreditgebern kaum Organisationskosten für den Aufbau und die Unterhaltung eines Außendienstnetzes an, da

1) Lediglich der DEVK Lebensversicherungsverein a.G. bietet zur Absicherung eines Ratenkredites eine RSV an, bei der die Versicherungsprämie monatlich fällig wird. Versichert ist bei dieser Versicherung im übrigen der jeweilige monatliche Außenstand. Für den Kreditnehmer entfällt hierdurch die Vorfinanzierungsgebühr, vgl. Antragsformular und AVB der DEVK im Anhang.

2) vgl. Schulz, TW 76, Heft 1, S.22; Rittner, DB, Beilage 18/80, S.3

sich die Versicherer deren Absatzorganisation (Zweigstellennetze der Kreditinstitute und damit kooperierender Kreditvermittler) bedienen können.

Die Distribution der RSV über die Vertriebssysteme der Kreditinstitute bietet für die RSV-Versicherer darüber hinaus erhebliche Vorteile gegenüber dem Vertrieb über eine eigene Absatzorganisation. Auf diese Weise kommen die "Vertreter" der Versicherungsgesellschaften, d.h. die Kreditberater der Kreditinstitute und die Kreditvermittler beim Kreditaufnahme- bzw. Vermittlungsgespräch zu einer Vielzahl von potentiellen Versicherungsnehmern der RSV in direkten Kundenkontakt und können sie ohne großen Zeitaufwand vom Abschluß einer RSV zu überzeugen versuchen.

Beim Vertrieb der RSV über ein eigenes Vermittlernetz müßten die Versicherungsvermittler dagegen erst mühsam Versicherungsinteressenten ermitteln, Kontakt mit ihnen aufnehmen und sie möglicherweise zu Hause aufsuchen. Abgesehen davon, daß dies erheblich aufwendiger wäre als die in einem Kreditaufnahmegespräch eingeflochtene Werbung für den Abschluß einer RSV, könnte hierdurch keinesfalls zu derartig vielen potentiellen Versicherungsnehmern der RSV der Kundenkontakt hergestellt werden. Darüber hinaus verfügt der Kreditberater des Kreditinstitutes bzw. der Kreditvermittler als diejenige Person, die über die Gewährung des Kredites zu entscheiden hat (bzw. zu entscheiden scheint), gegenüber dem Kreditinteressenten über eine wesentlich bessere Verkaufsposition als sonstige Vermittler.

Außerdem verursacht diese Absatzform zweifellos erheblich niedrigere Werbekosten ¹⁾.

Die Kreditinstitute profitieren ebenfalls erheblich von der Vermittlungstätigkeit für die Restschuldversicherer. Die Banken erhalten von den Versicherern für jeden vermittelten Versicherungsvertrag eine Provision. Diese betrug beispielsweise im Jahre 1983 bei der Vita Lebensversicherungs-AG 30 % des RSV-Einmalbetrages (d.h. 30 % des gesamten Prämienaufkommens für die Versicherungslaufzeit)²⁾. In diesem Bereich liegen ver-

- 1) Auf weitere Vorteile dieser Vertriebsform für die Kreditinstitute wird noch in späteren Kapiteln eingegangen.
- 2) Diese Angabe beruht auf einer gegenüber dem Verfasser gemachten Aussage des stellvertretenden Direktors der Vita-Lebensversicherungs-AG, Herrn Schulz.

mutlich auch die Provisionszahlungen anderer Versicherer ¹⁾.

Aufgrund der Vorfinanzierung der RSV-Prämie (samt der darin enthaltenen eigenen Provision) durch die Kreditgeber steigern die Institute durch RSV-Abschlüsse außerdem ihr Kreditvolumen und erzielen somit zusätzliche Erträge in Form von Kredit- und Bearbeitungsgebühren ²⁾. Des weiteren erhalten sie durch den Abschluß von RSV-Verträgen aufgrund der Vertragsgestaltung der Versicherungsverträge ein weiteres Kreditsicherungsmittel ³⁾ in die Hand, was letztendlich auch wiederum positive Auswirkungen auf ihrer Kostenseite zur Folge hat (Reduzierung der Kreditausfallkosten). Außerdem gelangen sie über die im Versicherungsantrag enthaltenen Gesundheitsfragen an Daten über den Gesundheitszustand der Kreditnehmer ⁴⁾.

Auf der anderen Seite verursacht der Abschluß der RSV beim Kreditinstitut nur einen geringen Arbeitsaufwand und folglich nur geringe zusätzliche Kosten. Das Ausfüllen des Vertragsformulars durch den Kundenberater des Kreditinstitutes beansprucht insbesondere bei Verwendung des kombinierten Kredit-/Versicherungsantragsformulars nur sehr wenig Zeit, da hier lediglich anzugeben ist, welche Form der RSV gewünscht wird (durch Ankreuzen), an welchen Gesundheitsstörungen der Antragsteller in den letzten zwei bzw. drei Jahren erkrankt war und die Höhe der Versicherungsprämie für den gewünschten Versicherungsschutz ⁵⁾.

- 1) Bei dem im Jahre 1984 neu in das RSV-Geschäft eingestiegenen DEVK-Versicherungsverein betrug die Provision in diesem Jahr 25 %. Lt. Rahmenvertrag ist nach Ablauf von einem Jahr und danach jeweils von zwei Jahren zu prüfen, inwieweit die von der Bank durchgeführten Arbeiten eine Vergütung in der angegebenen Höhe rechtfertigen. Sollte sich nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres ergeben, daß eine 30%ige Vergütung gerechtfertigt ist, so erfolgt hier eine rückwirkende Erhöhung bis zu diesem Satz. Vgl. Ziff. 9 des Rahmenvertrages der DEVK im Anhang.
- 2) Die Kreditinstitute berechnen die Kreditgebühren und die Bearbeitungsgebühren des einheitlichen Kredites entweder sofort auf der Basis des Nettokapitals zuzüglich RSV-Prämie oder gesondert für Nettokapital und RSV-Prämie.
- 3) vgl. hierzu insbesondere das Kapitel 4.
- 4) Auf diese Problematik wird noch an späterer Stelle (Kap. 2.9) näher eingegangen.
- 5) vgl. die kombinierten Vertragsformulare im Anhang.

Da dem Kredit- und Versicherungsnehmer neben einem vorgedruckten Versicherungsmerkblatt nur eine Durchschrift des Vertragsformulars ausgehändigt wird, entfällt auch die Ausstellung besonderer Versicherungsdokumente.

Für die Entscheidung über die Annahme des Versicherungsantrages sind auch keine speziellen Fachkenntnisse des Kreditberaters erforderlich, da keine Gesundheitsanalyse notwendig ist, sondern lediglich zu prüfen ist, ob der Versicherungsinteressent zu der versicherungsfähigen Personengruppe (Beachtung der Altersgrenzen und bei der RSV auf den Arbeitsunfähigkeitsfall der Berufstätigkeit) gehört.

Später ist nur noch die EDV-mäßige Erfassung der entsprechenden Daten und deren Übermittlung an den Versicherer zu bewerkstelligen.

Für die Kreditvermittler ist die Vermittlung von RSV-Verträgen ebenfalls sehr attraktiv. Wird der Kreditvermittler aufgrund eines Einreichervertrages mit der Bank hinsichtlich des Restschuldversicherungsvertriebs tätig, so schreiben ihm zumindest einige (vermutlich alle) Teilzahlungsbanken einen Teil ihrer Provision gut ¹⁾. Nach Feststellungen Karbachs lag dieser Anteil im Jahre 1976 bei 10 % der Versicherungsprämie und damit unterhalb des für die Kreditinstitute verbleibenden Anteils ²⁾.

Erfolgt der Versicherungsabschluß über einen Kreditvermittler, der mit einer Versicherungsgesellschaft eine entsprechende Vermittlungsvereinbarung getroffen hat, - dies ist relativ selten

1) In einer von Karbach durchgeführten Befragung von 18 Kreditvermittlern, die Restschuldversicherungsverträge im Auftrag eines Kreditinstituts vermitteln, gaben nur 5 an, eine Prämienbeteiligung von der Bank zu erhalten.

Vgl. Karbach, Kreditvermittler, S.66, s. auch S.117

Da die Kreditvermittler kein Interesse an einer Offenlegung ihrer 'Nebeneinnahmen' haben und, wie noch später zu zeigen sein wird, die vermittelten Kredite am häufigsten restschuldversichert sind, obwohl die Kreditvermittler gegenüber den Kreditgebern zumindest ein geringes Interesse an der Ausschaltung des Todes- bzw. Krankheitsfallrisikos haben, dürfte die tatsächliche Zahl der prämienbeteiligten Kreditvermittler wesentlich höher liegen.

2) vgl. Karbach, Kreditvermittler, S.66

der Fall ¹⁾ - so erhält der Kreditvermittler eine entsprechende Provision ²⁾ direkt vom Versicherer. In diesen Fällen dürfen für den Abschluß der RSV aber nicht die üblichen Vertragsformulare verwendet werden, da Rahmenverträge, die beispielsweise eine vereinfachte Antragsaufnahme und kombinierte Kredit- und Versicherungsanträge ermöglichen, nach den Vorschriften des BAV nur mit dem Gläubiger der Kreditschuld abgeschlossen werden dürfen ³⁾.

1) vgl. Schulz, RSV, S.51; vgl. auch Karbach, Kreditvermittler, S.66

2) vgl. Karbach, Kreditvermittler, S.66

3) vgl. Schulz, RSV, S.33 f

2.4 Auswirkungen der Vertriebsstruktur der Restschuldversicherung

Die Kreditinstitute arbeiten regelmäßig ausschließlich ¹⁾ mit einem Lebensversicherer und teilweise zusätzlich mit dem damit kooperierenden Krankenversicherer zusammen und vertreiben nur deren RSV ²⁾. Die Kreditberater bieten den Kunden folglich nur den Versicherungsschutz ihres Partners an und versuchen erst gar - nicht, ihren Kunden den RSV-Markt transparent zu machen ³⁾.

-
- 1) Die Rahmenverträge zwischen Kreditgeber und Versicherer enthalten sogar meist die Verpflichtung der Bank, während der Vertragslaufzeit mit keinem anderen Versicherungsunternehmen entsprechende Verträge abzuschließen. Vgl. § 8 (2) des Rahmenvertrages der R+V, Ziff. 11 des DEVK-Vertrages und § 12 Abs. 2 des Vertrages der Berlinischen Leben im Anhang.
 - 2) So arbeiten z.B. die Teilzahlungsbanken KKB (inzwischen vermutlich mit eigener Gesellschaft), NKK, UTB, HKV und die Verbraucherbank im Restschuldversicherungsgeschäft nur mit dem Schweizer Unternehmen "Vita Lebensversicherungs-AG", die drei Großbanken Commerzbank, Dresdner Bank und Deutsche Bank sowie verschiedene Filialen der BfG und die Teilzahlungsbanken Nordfinanz, Wifag, Köhler und SKV mit der zur Allianzgruppe gehörenden "Berlinischen Lebensversicherungs-AG" und der damit kooperierenden "Deutschen Krankenversicherungs-AG", die ABC Privat- und Wirtschaftsbank mit ihrem Tochterunternehmen "Ontos Restschuld-Lebensversicherungs-AG", die Bremer und Hamburger Sparkasse mit ihrer 100%igen Tochter, der "Neuen Lebensversicherungs-AG von 1964" und der "Vereinigten Krankenversicherungs-AG" und einige Raiffeisen- und Volksbanken mit der "R+V Lebensversicherung a. G." und der "Vereinigten Krankenversicherungs-AG" zusammen. Die "Colonia Lebensversicherungs-AG/Krankenversicherungs-AG" kooperiert mit verschiedenen Teilzahlungsbanken (lt. eigenen Angaben), die "Winterthur Lebensversicherungsgesellschaft" mit zwei süddeutschen Großbanken sowie mehreren werkseigenen Finanzierungsbanken von KFZ-herstellern (lt. eigenen Angaben) und die "Volksfürsorge Lebensversicherungs-AG"/"Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G." mit verschiedenen Filialen der BfG. Diese Angaben beruhen auf der Auswertung von Kreditakten der Hamburger Verbraucherzentrale und der Anfrage des Verfassers bei einzelnen Kreditinstituten bzw. Versicherern.
 - 3) Dies wurde dem Verfasser im Rahmen seiner Kreditberatungstätigkeit immer wieder von Kredit-/Versicherungsnehmern bestätigt.

Hat sich der Kreditnehmer hinsichtlich der Kreditaufnahme für ein bestimmtes Kreditinstitut entschieden, so schließt dies für ihn die Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Versicherern mit divergierenden Preisen und unterschiedlichen Vertragsgestaltungen aus. Ihm bleibt lediglich die Alternative, den angebotenen Versicherungsschutz zu akzeptieren oder abzulehnen, falls der Abschluß der RSV nicht ohnehin zur Bedingung¹⁾ für die Darlehensgewährung gemacht worden ist.

Bei der Wahl des Kreditinstitutes wird das bzw. die damit zusammenarbeitenden Versicherungsunternehmen, deren Preise und Vertragsgestaltungen zumindest von den Kunden der Teilzahlungsbanken und Kreditvermittler nicht in die Entscheidungsfindung einbezogen²⁾.

Dies würde im übrigen einen transparenten Restschuldversicherungsmarkt voraussetzen, der aber nicht existiert. Preisvergleiche, die beispielsweise im Konsumentenkreditbereich von Zeit zu Zeit von verschiedenen Instituten (Verbraucherzentralen, Stiftung Warentest) durchgeführt und publiziert werden, erfolgten hinsichtlich der RSV bislang nicht. Wie verschiedene Anfragen des Verfassers ergaben³⁾, ist es für einen Interessenten auch ansonsten fast unmöglich, im Vorfeld der

1) Hierauf wird noch an späterer Stelle eingegangen.

2) Schon die Entscheidung für die Beantragung eines Darlehens bei einer Teilzahlungsbank bzw. bei einem Kreditvermittler erfolgt überwiegend ohne vorausgegangenen Preisvergleich, vgl. Holzschek-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.192 und Tabelle D VII 2/5, 2/6, S.191

Hinzu kommen erhebliche praktische Schwierigkeiten bei der Durchführung eines Prämienvergleichs, siehe nachfolgende Ausführungen im Text.

3) Verschiedene persönliche und telefonische Anfragen bei in Bremen ansässigen Teilzahlungsbanken ergaben, daß viele dieser Institute nicht bereit waren, die Versicherungsprämie für einen bestimmten vorgegebenen Kredit anzugeben. Sämtliche befragte Teilzahlungsbanken verweigerten dem Verfasser die Überlassung einer Tarifübersicht. Ebenso blieben mehrfache schriftliche Anfragen nach Überlassung einer Tarifübersicht bei den Restschuldversicherern Vita und Berlinische Leben zunächst unbeantwortet. Erst nach weiteren Anfragen des Verfassers wurden sie ihm zugesandt. Die Ontos Restschuldversicherungs-AG stellte dem Verfasser trotz zahlreicher Anschreiben überhaupt keine Prämientabelle zur Verfügung.

Kreditaufnahme die entsprechenden Tarife der mit Teilzahlungsbanken kooperierenden Versicherer in Erfahrung zu bringen.

Für den Interessenten von Konsumversicherungen ist das Wesen der Versicherung als einer "Dienstleistung in Gestalt eines abstrakten Leistungsversprechens" ¹⁾ in der Regel außerdem rational nicht faßbar, so daß sich dieser meist kein zutreffendes Urteil über die Güte des Versicherungsvertrages bilden kann ²⁾. Dies gilt m.E. insbesondere für die RSV mit ihrer für den Laien schwer zu durchschauenden Struktur.

Vom Wettbewerb, der im übrigen auch auf dem Lebensversicherungsmarkt u.a. wegen der fehlenden Markttransparenz ³⁾ nur eingeschränkt stattfindet ⁴⁾, kann daher im Restschuldversicherungsgeschäft zwischen Versicherern und Kreditnehmern, die ja letztlich die Versicherungsprämie zu tragen haben, keine Rede sein. Der Wettbewerb ist vielmehr auf die Ebene zwischen Kreditinstitut und Versicherungsunternehmen verlagert ⁵⁾. Da mit der Gewinnung und vertraglichen Bindung eines Kreditinstituts durch einen Versicherer auch weitgehend deren Kunden gewonnen sind, ist ein heftiger Wettbewerb der Versicherer um die Kreditinstitute entbrannt, der folglich nicht von den Kreditnehmerinteressen, sondern von den zum Teil diametral entgegenstehenden Interessen der Kreditgeber und Versicherer bestimmt wird.

1) vgl. Farny, Versicherungsmärkte, S.15

2) vgl. Bischoff, Die Angemessenheit von Leistung und Gegenleistung unter Versicherungsaufsicht, S.3

3) vgl. z.B. Claus, VerBAV 80, 22; Gärtner, Privatversicherungsrecht, S.158

4) vgl. Harlandt, VersR 1975, 198(207); Gärtner, Privatversicherungsrecht, S.291 ff; Farny, Versicherungsmärkte, S.34 ff

5) So werben die Restschuldversicherer beispielsweise nicht in den von potentiellen Konsumentenkreditnehmern benutzten Medien, sondern annoncieren vor allem im Verbandsorgan der Teilzahlungswirtschaft "FLF" und der (Kreditvermittler-) Zeitschrift "Der vermittelte Kredit". Vgl. z.B. Heft 4/84 der "FLF", in der jeweils eine Anzeige der Vita, Berlinische Leben und der Ontos erschien.

So liegt beispielsweise eine hohe Restschuldversicherungsprämie durchaus im Interesse der Kreditgeber, da nicht sie, sondern die Kreditnehmer diese letztlich zahlen und die durch die Vorfinanzierung der Versicherungsbeiträge erzielten Erträge bei hohen Versicherungsprämien höher ausfallen als bei niedrigen Beiträgen ¹⁾.

Darüber hinaus haben die Kreditgeber (ebenso die Kreditvermittler) ein potentielltes Interesse, für die Leistungen, die sie den Versicherern erbringen, eine möglichst hohe Vergütung zu erhalten ²⁾, die wiederum über die Preiskalkulation der Versicherer in den Versicherungspreis einfließt. Nach Ansicht Gerlachs besteht daher im Wettbewerb um die einzelnen Kreditgeber als Rahmenvertragspartner die Tendenz, daß sich die Versicherer hinsichtlich der Kostenvergütungen an die Rahmenvertragspartner überbieten, so daß der Wettbewerb in der RSV, anders als in anderen Wirtschaftszweigen, eine preistreibende Tendenz hat ³⁾.

Die Höhe der mit dem Kreditinstitut zu vereinbarenden Kostenvergütung ist allerdings durch die im Jahre 1975 bekanntgegebenen Verwaltungsgrundsätze des BAV ⁴⁾ nach oben hin begrenzt. Die Provision für die vom Kreditinstitut erbrachten Leistungen soll danach "im Rahmen der nachweisbaren Kostenersparnis des Lebensversicherungsunternehmens" liegen und darf "zusammen mit den dem Lebensversicherungsunternehmen entstandenen Kosten nicht höher sein als die rechnungsmäßigen Kostenanteile der Restschuldversicherungsbeiträge" ⁵⁾, d.h. also, nicht höher als der bei der Prämienfestsetzung eingerechnete Kostenanteil ⁶⁾. Dieser Kostenanteil ist u.a. neben dem Versicherungstarif Bestandteil des dem BAV vorzulegenden Geschäftsplans ⁷⁾. 1979 wies das BAV in einer weiteren Veröffentlichung darauf hin ⁸⁾, daß dem Lebensversicherungsunternehmen "ein Mindestbetrag der

1) vgl. Gerlach, FLF 81, 99

2) vgl. ebenda

3) vgl. Gerlach, FLF 81, 99

4) vgl. VerBAV 1975, 456 ff

5) vgl. ebenda, S.458

6) Die Prämie setzt sich rechnerisch aus einem Risikoanteil und einem Verwaltungskostenanteil zusammen.

7) vgl. Prölss-Schmidt, VAG, Rdnr.17 zu § 11

8) vgl. VerBAV 1979, 47 ff

rechnungsmäßigen Kostenanteile verbleiben" muß, da auch bei weitestgehender Übertragung von Verwaltungsarbeiten des Versicherungsunternehmens auf das Kreditinstitut ein Mindestmaß an Verwaltungstätigkeit beim Versicherungsunternehmen anfällt.

Vermutlich lagen die Provisionssätze vor 1979 daher bei mehr als den jetzigen 30 %. Da die Kostenanteile der RSLV aus der allgemeinen Todesfallversicherung abgeleitet werden müssen ¹⁾, sind sie seitdem zumindest hinsichtlich der RSLV nicht mehr willkürlich erhöhbar.

Wie die Ausführungen zeigen, unterscheidet sich die Wettbewerbssituation auf dem Restschuldversicherungsmarkt bereits strukturell von der auf anderen Märkten. Dies gestattet es den Versicherungsunternehmen u. a., ihr Preisniveau und ihre Vertragsgestaltung in gewissen Grenzen unabhängig vom Verhalten ihrer Konkurrenten zu gestalten, ohne hierdurch wesentliche Umsatzminderungen befürchten zu müssen.

Die Teilzahlungsbanken haben ihre Gewinnerzielungsabsicht an der Vermittlungstätigkeit für die Restschuldversicherer in der Vergangenheit auch durch eine Reihe von Praktiken dokumentiert, auf die nun näher eingegangen werden soll.

1) vgl. Braa-Rekittke, VerBAV 76, 107 (114)

2.5 Mißstände der Restschuldversicherungspraxis

2.5.1 Überschußbeteiligungen

Durch die von den Lebensversicherungsunternehmen praktizierte und auch vom BAV im Interesse an der Erhaltung der Leistungsfähigkeit vorgeschriebene äußerst vorsichtige Kalkulation der Versicherungsprämien ¹⁾ entstehen regelmäßig - auch bei der RSLV ²⁾ - erhebliche Überschüsse, von denen ein Teil an die Versicherungsnehmer als Prämienrückvergütung ausgeschüttet wird. Da die Kreditinstitute für die RSV bis ca. 1978 überwiegend eine Rechtskonstruktion wählten, wie noch in einem späteren Kapitel zu zeigen sein wird, bei denen sie und nicht die Kreditnehmer die Rechtsstellung des Versicherungsnehmers innehatten und damit Vertragspartner des Versicherers waren, schützten die Versicherungsunternehmen die Gewinnanteile an die Banken aus. Fast alle Kreditinstitute gaben diese Überschußanteile aber nicht an die Kreditnehmer weiter, obwohl diese ihnen gegenüber zur Zahlung der Versicherungsprämie verpflichtet waren, sondern vereinnahmten diese Beträge ³⁾.

Das BAV kritisierte diese weit verbreitete Praxis 1975 und stellte in einer Veröffentlichung ⁴⁾ eindeutig klar, daß die ausgeschütteten Überschußbeteiligungen den Versicherten gutzubringen sind ⁵⁾.

Da das BAV seine Vorstellungen über die Gestaltung der RSV stets nur durch gezielte Veröffentlichungen in seinem Fachor-

1) vgl. Gärtner, Privatversicherungsrecht, S.224 ff

2) Bei der Krankentagegeldversicherung erfolgten bisher noch keine Rückvergütungen. Vgl. Schulz, RSV, S.47

3) vgl. Braa-Rekittke, VerBAV 76, 111; so auch BGH WM 80, 895

4) vgl. VerBAV 75, 456

5) Da die Überschußausschüttungen ihrer Natur nach zuviel gezahlte Versicherungsbeiträge sind, ergibt sich m.E. bereits bei interessengerechter Auslegung der zwischen Kreditgeber und Kreditnehmer getroffenen Prämienzahlungsabrede die Verpflichtung des Kreditgebers zur Weitergabe der erhaltenen Gewinnausschüttung.

gan "VerBAV"¹⁾ zum Ausdruck brachte, - von den repressiven Durchsetzungsmöglichkeiten nach § 81 und § 81 a VAG machte es bislang auf dem Gebiet der RSV keinen Gebrauch -, soll hier kurz auf die angewandte Methode dieser Behörde eingegangen werden:

Die Versicherungsunternehmen bedürfen gem. § 5 Abs.1 VAG zum Geschäftsbetrieb der Erlaubnis der Aufsichtsbehörde, die den Versicherungsunternehmen auf dem Gebiet der RSV bislang immer nur zeitlich befristet erteilt worden ist ²⁾. Mit dem Antrag auf Erlaubnis ist gem. § 5 Abs.2 VAG der Geschäftsplan ³⁾ des Versicherers einzureichen. Nach § 8 Abs.1 Nr.2 VAG kann die Erlaubnis versagt werden, wenn nach dem Geschäftsplan oder den vorgelegten Unterlagen die Belange der Versicherten nicht ausreichend gewahrt sind. Für das Restschuldversicherungsgeschäft fordert das BAV darüber hinaus noch die Abgabe "geschäftsplanmäßiger Erklärungen" ⁴⁾, in denen sich die Versicherer zu einem bestimmten Verhalten im Rahmen des Geschäftsbetriebes verpflichten ⁵⁾ müssen.

Durch die für die Versicherer - im Gegensatz zum Verwaltungsakt - rechtlich unverbindlichen Veröffentlichungen ⁶⁾ gibt das BAV zu erkennen, daß es den Versicherern die Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb nur erteilen wird, wenn sie entsprechende Geschäftspläne einreichen und die geforderten Erklärungen abgeben. Insofern tut es damit kund, von seinem Ermessen bei der

1) Der vollständige Name dieser Zeitschrift lautet: Veröffentlichungen des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen

2) vgl. VerBAV 80, 231

3) Bestandteil des Geschäftsplans in der Lebensversicherung und damit auch der RSV sind nach §§ 5 und 11 VAG u.a. die Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die fachlichen Geschäftsunterlagen, die Versicherungstarife und die Grundsätze für die Berechnung der Prämie.

4) Zu den "geschäftsplanmäßigen Erklärungen" im Genehmigungsverfahren vgl. Prölss-Schmidt, VAG, Anm. 22 zu § 5

5) vgl. z.B. Braa-Rekittke, VerBAV 76, 107 (112)

6) vgl. Goldberg-Müller, VAG, Anm. 45 zu § 81

Entscheidung über die Genehmigung nur in bestimmter Weise Gebrauch zu machen.

Im Wissen um die Möglichkeit einer Genehmigungsverweigerung passen sich die Restschuldversicherer vermutlich wie andere Versicherer ¹⁾ den Vorstellungen und Wünschen des BAV an.

Um die Weitergabe der Gewinnausschüttungen durch die nicht der Versicherungsaufsicht unterliegenden Kreditinstitute zu gewährleisten, bediente sich das Aufsichtsamt auch dieses Mittels. Die Versicherungsunternehmen 'mußten' ²⁾ sich geschäftsplanmäßig zur Aufnahme einer entsprechenden Regelung in den mit Kreditinstituten abgeschlossenen Rahmenverträgen verpflichten ³⁾. Hierdurch gelang es dem BAV auf indirektem Wege, auch die Kreditinstitute - allerdings zivilrechtlich - zu binden.

Dennoch brachten viele Kreditinstitute die Überschußausschüttungen auch in den Jahren 1976 und 1977 nicht den Kreditnehmern gut, so daß das BAV 1978 mit Maßnahmen nach den §§ 81 und 81 a VAG gegenüber den Versicherungsunternehmen drohte ⁴⁾.

Inzwischen fordert das BAV nicht mehr die Aufteilung und Auszahlung der Überschußanteile an alle Versicherten. Die Versicherer können stattdessen auch den gesamten jährlich zur Ausschüttung zur Verfügung stehenden Gewinnanteil an diejenigen

1) Scherer beschreibt in seiner Dissertation "Schutz der Gläubiger- und Schuldnerinteressen der Versicherten in der Individualversicherung" auf den Seiten 201 ff allgemein die erfolgreiche Praktizierung dieser Methode.

2) Wenn hier und im folgenden von Vorschriften des BAV die Rede ist, so handelt es sich stets um veröffentlichte Anforderungen des BAV an die Gestaltung der RSV.

3) vgl. VerBAV 75, 457; Ziff. 7.1, Braa-Rekittke, VerBAV 76, 107 (112)

4) vgl. VerBAV 78, 203

Versicherten bzw. deren Erben etc. ausschütten, bei denen der Todesfall eingetreten ist ¹⁾. Neben der vereinbarten Versicherungsleistung wird daher bei dieser Form im Versicherungsfall auch eine zusätzliche Überschußbeteiligung an die Kreditgeber geleistet. Die Restschuldversicherer verwenden heute fast alle dieses Überschußmodell ²⁾, das ihnen eine wesentlich rationellere Abwicklung der Überschußauszahlungen ermöglicht.

2.5.2 Packing

Im gesamten Versicherungswesen ist es üblich, daß die Vergütung für die Versicherungsvermittlung und die Vergütung für zusätzliche Verwaltungsarbeiten, die für das Versicherungsunternehmen durchgeführt werden, nur von dem Versicherungsunternehmen aus dem Versicherungsbeitrag erbracht werden, in denen zu diesem Zweck, wie bei der Restschuldversicherungsprämie ³⁾ besondere Abschluß- und sonstige Verwaltungskosten eingerechnet werden ⁴⁾. Viele Teilzahlungsbanken und Kreditvermittler begnügten sich aber nicht mit diesem Provisionsanteil, sondern erhoben hierauf noch einen erheblichen Zuschlag ⁵⁾. Dies

1) vgl. Schulz, IW 79, 19

2) ebenda, S.19 f;

alle in dieser Arbeit angeführten Versicherungsgesellschaften arbeiten nach diesem Modell, vgl. die AVB der Lebensversicherungsgesellschaften im Anhang.

3) Die Restschuldversicherungsprämie besteht aus einem Risikoanteil und einem Verwaltungskostenanteil, in den entsprechende Abschlußkosten eingerechnet werden.

4) vgl. VerBAV 79, 168

5) vgl. VerBAV 78, 203; VerBAV 79, 168; siehe auch Test 1979, S.99(S.102) und BGH NJW 83,1420, wo der BGH erstmals bei der RSV "Packing" festgestellt hat. Statt eines Tarifbeitrages von 159,59 DM bzw. 1108,80 DM wurden dem Kreditnehmer 216,- DM bzw. 1652,- DM in Rechnung gestellt. - Vgl. auch BayVG, U. v. 8.3.76, M 51 VI/76; hier trat im Zusammenhang mit der Rücknahme einer Gewerbeerlaubnis eines Kreditvermittlers zutage, daß dieser den Kreditnehmern Versicherungskosten bis zum Sechsfachen der tatsächlichen Prämie in Rechnung gestellt hatte.

6) ebenda

7) ebenda

geschah laut BAV teilweise mit Billigung der Versicherungsgesellschaften ¹⁾. Den Packingbetrag addierten sie entweder zu dem tarifmäßigen Betrag und gaben die Summe dieser Beträge gegenüber dem Kreditnehmer als Versicherungsprämie aus, oder sie setzten eine besondere Bearbeitungsgebühr für den Versicherungsabschluß in die Rechnung ein ²⁾.

Teilweise verwendeten die Kreditgeber bzw. deren Kreditvermittler auch vom Versicherer aufgestellte Tabellen, in die für die Vorfinanzierung der Versicherungsprämie ein höherer Zinssatz eingerechnet war, als dem beantragten Kredit zugrunde lag ³⁾. Das BAV wertete auch diese Zinsdifferenz zutreffend als "Packing" ⁴⁾.

Ebenso wie bei anderen Mißständen in der RSV mußte auch dieser Zustand mehrfach vom BAV gerügt werden ⁵⁾, bis die Versicherer alle Teilzahlungsbanken und Kreditvermittler zur Aufgabe dieser Praxis bewegt hatten.

2.5.3 Restschuldlebensversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme

Die Teilzahlungsbanken und Kreditvermittler dokumentieren ihr Streben nach Zusatzerträgen durch das Restschuldversicherungsgeschäft auch durch den Abschluß von Restschuldlebensversicherungen mit gleichbleibender Versicherungssumme zur Absicherung von Ratenkrediten.

Die der Absicherung von Ratenkrediten zweckentsprechende RSLV ist die Versicherung mit fallender Versicherungssumme, bei der die jeweilige Versicherungssumme mit dem vorausgeplanten Gesamtbetrag der außenstehenden Zahlungsverpflichtungen nahezu identisch ist. Diese Versicherungssumme wird voll dem Sicherungsinteresse von Kreditnehmer und -geber gerecht ⁵⁾.

1) vgl. VerBAV 79, 168

2) ebenda

3) ebenda

4) ebenda

5) ebenda

Trotzdem boten die Teilzahlungsbanken ihren Kreditnehmern Versicherungen mit gleichbleibender Versicherungssumme an, ohne sie über die hieraus resultierende erhebliche finanzielle Mehrbelastung aufzuklären ¹⁾. Teilweise haben Kreditgeber ihre Mitarbeiter und die für sie tätigen Kreditvermittler sogar ausdrücklich dazu angehalten, bei Ratenkrediten nur Restschuldversicherungen mit gleichbleibender Versicherungssumme anzubieten ²⁾.

Inzwischen scheint auch dieses Problem gelöst zu sein.

Da der Beitrag für eine RSLV mit gleichbleibender Versicherungssumme etwa doppelt so hoch ist wie derjenige für eine Versicherung mit fallender Versicherungssumme ³⁾, hatte diese Verfahrensweise für den Kreditnehmer eine erhebliche Verteuerung seines Versicherungsschutzes zur Folge. Die Kreditgeber verdoppelten hierdurch in etwa die durch die Vorfinanzierung der Versicherungsprämie erzielten Kreditgebührenerträge des jeweiligen Geschäftes ⁴⁾. Die Verteuerung des Versicherungsschutzes bezifferte sich nach einem Beispiel des BAV bei einem großen Restschuldversicherer für einen 60jährigen Kreditnehmer für einen Nettokredit von 10.000,-- DM und einer Laufzeit von 60 Monaten bei Einschaltung eines Kreditvermittlers und unter Zugrundelegung Anfang 1979 marktüblicher Zinsen bei Teilzahlungsbanken auf rund 3830,-- DM ⁵⁾.

Das BAV ging zutreffend davon aus, daß ein über die Verteuerung aufgeklärter Kreditnehmer keine RSLV mit gleichbleibender Versicherungssumme wählt. Aus diesem Grund untersagte das Amt 1979 diese Form der RSLV für Ratenkredite und forderte die Versicherer zu umgehender Modifikation ihrer Rahmenvereinbarungen mit den Kreditgebern bzw. zur Kündigung ihrer Verträge auf ⁶⁾.

Auf einen weiteren, im Zusammenhang mit der Umschuldung von Krediten aufgetretenen Mißstand in der RSV soll an dieser Stelle nicht eingegangen werden. Dieser wird vielmehr an späterer Stelle noch aufgegriffen.

1) ebenda, S.167

2) ebenda

3) vgl. VerBAV 79, 167

4) hinsichtlich der RSLV

5) vgl. VerBAV 79, 167

6) vgl. VerBAV 79, 166 ff

2.6 Zur Höhe der Restschuldversicherungsprämien

Um die durch den Abschluß einer RSV bedingte Erhöhung der finanziellen Belastung des Kreditnehmers und damit den Preis für die Gegenleistung "Versicherungsschutz" einschätzen zu können, sollen nachfolgend Aussagen zur Höhe der Versicherungskosten und der sich daraus ergebenden Verteuerung des Kredites gewonnen werden. Vor dem bereits aufgezeigten Hintergrund, daß der Kreditnehmer auf Grund der besonderen Vertriebsstruktur keine Wahl- bzw. Preisvergleichsmöglichkeit hinsichtlich des angebotenen Versicherungsschutzes hat, ist daher auch zu untersuchen, ob relevante Unterschiede hinsichtlich der Höhe der Versicherungskosten bei den einzelnen Versicherungs- bzw. Bankengruppen bestehen.

Nach der Untersuchung von Holzscheck-Hörmann-Daviter zur Praxis des Konsumentenkredites ¹⁾ differierten die mittels einer Aktenanalyse festgestellten Restschuldversicherungskosten in ungewöhnlich hohem Maße. Während die Kosten der Versicherung bei rund einem Achtel der Fälle weniger als 50,- DM betrugen, waren es auf dem anderen Ende der Skala immerhin noch 10 % von restschuldversicherten Verträgen, bei denen eine Versicherungsprämie von 1000,- DM und mehr festgestellt wurde ²⁾. Die Auswertung der ermittelten Restschuldversicherungskosten nach Bankengruppen ergab unter Berücksichtigung der verschiedenen Kreditformen, der Laufzeit und der Kredithöhe, daß die mittlere Höhe der Kosten von Restschuldversicherungen bei den Teilzahlungsbanken fast doppelt so hoch war wie bei den anderen Kreditinstituten. Sie betrug bei den Teilzahlungsbanken 597,- DM gegenüber 315,- DM bei den anderen Bankengruppen ³⁾. Die Forschergruppe leitete aus diesem Ergebnis die These ab, daß die Prämien für die gleichen Risikoabdeckungen bei den Versicherungen, mit denen die Teilzahlungsbanken zusammenarbeiten, wesentlich teurer sind ⁴⁾.

1) vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.237 ff

2) vgl. ebenda, S.237

3) vgl. ebenda, S.239, Tabelle DX 1/9

4) vgl. ebenda, S.238

Die o.a. Datenerhebung der Forschergruppe erfolgte im Zeitraum November 1979 bis Januar 1980 ¹⁾. Die angeführten Ergebnisse sind daher möglicherweise durch die Packingpraxis der Teilzahlungsbanken und den Abschluß von Versicherungen mit gleichbleibender Versicherungssumme entscheidend beeinflusst. Außerdem differenzierten sie bei ihrer Erhebung nicht zwischen der RSLV und der teureren RSV auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall. Hierdurch würde die Aussagekraft der Ergebnisse aber nur bei ungleicher Verteilung der Versicherungsabschlüsse auf diese Versicherungsformen bei den entsprechenden Bankengruppen eingeschränkt.

Dies scheint aber der Fall zu sein. Wie Anfragen des Verfassers bei verschiedenen Banken bzw. Versicherern ergaben, entfielen im Jahre 1984 ca. 34 % der bei der Commerzbank, 60 % der bei der Deutschen Bank und 40 % der bei der Dresdner Bank abgeschlossenen Restschuldversicherungen auf die RSLV. Bei der Sparkasse in Bremen und bei den über die BfG ²⁾ abgeschlossenen Restschuldversicherungen der Volksfürsorge lag der Anteil der RSLV sogar bei 95 % bzw. 80,7 %. Eine vom Verfasser gezogene Stichprobe von 100 restschuldversicherten Teilzahlungsbank-Krediten ³⁾ aus den Jahren 1980 - 1983 ergab demgegenüber, daß hier 31 % der RSV-Abschlüsse auf die RSLV und 69 % auf die RSV auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall entfielen.

Bei Teilzahlungsbanken wird daher wohl scheinbar häufiger die teurere RSV auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall abgeschlossen als bei anderen Kreditinstituten.

1) vgl. ebenda, S.103

2) Einige Filialen der BfG arbeiten mit der Volksfürsorge, andere mit der Berlinischen Leben zusammen. Über die Gesamtverteilung der RSV-Abschlüsse lagen der BfG keine Angaben vor.

3) Diese Stichprobe wurde aus Kreditakten der Hamburger Verbraucherzentrale gezogen. Da es sich hier allerdings nicht um eine repräsentative Gesamtmenge handelte (der Anteil gestörter Kredite lag weit über dem Durchschnitt), ist dieses Ergebnis auch nicht unbedingt repräsentativ.

Um zu ermitteln, ob auch relevante Unterschiede zwischen den tariflichen Prämien der einzelnen Versicherer bestehen, führte der Verfasser eine Preiserhebung ¹⁾ bei den Restschuldversicherern durch.

Gleichzeitig sollte hierdurch aktuelles Zahlenmaterial gewonnen werden, um die Kosten der RSV und die dadurch bedingte Verteuerung des Kredits an verschiedenen Beispielen aufzuzeigen.

Der Verfasser zog neben den beiden umsatzstärksten Restschuldversicherern, der Vita Lebensversicherungs-AG und der Berlinischen Lebensversicherungs-AG/Deutsche Krankenversicherungs-AG, die nach Schätzungen zusammen mehr als 75 % der einschlägigen Versicherungen abschließen ²⁾, die Hanse-Merkur Lebensversicherungs-AG/Krankenversicherungs-AG, die mit Teilzahlungsbanken kooperierenden Gesellschaften Colonia Lebensversicherungs-AG/Krankenversicherungs-AG und Albingia Lebensversicherungs-AG/Hanse-Merkur Krankenversicherungs-AG, die mit süddeutschen Großbanken und werkseigenen Finanzierungsbanken von KFZ-Herstellern zusammenarbeitende Winterthur Lebensversicherungsgesellschaft, die mit Raiffeisen- und Volksbanken kooperierende R+V Lebensversicherung a.G./Vereinigte Krankenversicherung AG und die Volksfürsorge Lebensversicherungs-AG/Deutscher Ring Krankenversicherungsverein, die ihre RSV über verschiedene Filialen der BfG vertreiben sowie die mit Sparkassen im norddeutschen Raum zusammenarbeitende Neue Lebensversicherungs-AG von 1964/Vereinigte Krankenversicherungs-AG in den Preisver-

1) Entsprechende Preisvergleiche sind auf diesem Gebiet bisher nicht durchgeführt worden. Die Stiftung Warentest führte zwar eine Erhebung über die Kosten im Bereich des Konsumtenkredites durch, in der auch die Preise der Restschuldversicherungen einbezogen wurden. Da die Prämien bei den einzelnen Kreditgebern jeweils für ein anderes Eintrittsalter erfaßt wurden, sind die Angaben hinsichtlich der o.a. Fragestellung nicht nutzbar, vgl. die Untersuchungen in Test 79, 99 ff und Test 84, 114 ff.

2) vgl. Scholz, MDR 76, 281.

gleich ein ¹⁾. Die über Teilzahlungsbanken akquirierende Ontos Restschuldversicherungs-AG stellte dem Verfasser trotz mehrmaliger Mahnungen keine Tariftabellen zur Verfügung, so daß sie in den Gesamtvergleich nicht mit einbezogen werden konnte.

Da der von den Restschuldversicherern angebotene Versicherungsschutz nahezu ²⁾ identisch ist und die Prämienbelastung nicht wie im Bereich der normalen Lebensversicherung durch ausgeschüttete Überschußbeteiligungen ³⁾ verzerrt wird, war ein direkter Preisvergleich zwischen den einzelnen Tarifen ohne weiteres möglich.

Die Höhe der konkreten Versicherungsprämie ist bei der jeweiligen Versicherungsgesellschaft vom Eintrittsalter der versicherten Person, der Kredit- bzw. Versicherungslaufzeit und der Anfangsversicherungssumme abhängig ⁴⁾. Die Anfangsversicherungssumme wiederum setzt sich regelmäßig aus dem Nettokapital, den Kredit- und Bearbeitungsgebühren, der Vermittlerprovision und der Versicherungsprämie nebst Vorfinanzierungsgebühr zusammen.

-
- 1) Abgesehen vom DEVK-Lebensversicherungsverein, der eine RSV in Form einer Außenstandsversicherung gegen eine mtl. fällig werdende Prämie anbietet, sind nach den Ermittlungen des Verfassers ansonsten nur noch einige ausschließlich mit den Sparkassen kooperierende Versicherer im Restschuldversicherungsgeschäft tätig.
 - 2) Aufgrund der nicht von allen Versicherern verwendeten Leistungsausschlußklausel hinsichtlich der Vorerkrankungen können sich allerdings im Einzelfall Unterschiede im Umfang des Versicherungsschutzes ergeben. Außerdem wird das Krankentagegeld bei der Berlinischen Leben/DKV nicht wie bei den anderen Gesellschaften ab dem 31. Tag, sondern erst ab dem 43. Tag der Arbeitsunfähigkeit gewährt.
 - 3) Wie bereits aufgezeigt worden ist, werden die Überschußbeteiligungen nur im Todesfall des Versicherten ausgeschüttet, so daß sie hier außer Betracht bleiben konnten.
 - 4) vgl. Tariftabellen im Anhang

Die Versicherungsgesellschaften beziehen ihre Versicherungsprämienangaben sämtlich auf eine Versicherungssumme von 1000,- DM. Zur Errechnung der konkreten Versicherungsprämie ist daher die Versicherungsprämie entsprechend der Versicherungssumme mit dem Faktor aus

Versicherungssumme in DM

1000

zu multiplizieren.

Tabelle 1

Einmalbeiträge für DM 1.000,- Anfangsversicherungssumme
der Restschuldlebensversicherung, Laufzeit 36 Monate

Versicherer	Neue Leben	Hanse Merkur	R + V ber.1)	Berl. Leben	Vita	Colo- nia	Winter- thur	Albin- gia	Volks- fürsor- ge 2)	Streu- breite	maximale Differenz in % 3)
Ein- tritts- alter											
18	8,5	8,5				9,7				8,5-11,9	40
19	8,7	8,7				10,0				8,7-11,9	37
20	8,7					10,2				8,7-11,9	37
21	8,7					10,2				8,7-11,9	37
22	8,7		9,8	9,7	10,5	11,0				8,7-11,9	37
23	8,7					10,1				8,7-11,9	37
24	8,7	8,8				10,0				8,7-11,9	37
25	8,7					9,9				8,7-11,9	37
26	8,8					9,9	11,9	11,2	8,7	8,7-11,9	37
27	8,8					9,9				8,7-11,9	37
28	8,8					9,9				8,7-11,9	37
29	8,8					9,9				8,7-11,9	37
30	8,9					10,0				8,7-11,9	37
31	8,9		9,9	9,8		10,0				8,8-11,9	35
32	8,9	8,9	10,0	9,9		10,1				8,8-11,9	35
33	9,1	9,0	10,2	10,1		10,3			9,1	9,0-11,9	32
34	9,2	9,2	10,3	10,2	11,7	10,4				9,1-11,9	31
35	9,4	9,4	10,5	10,4		10,6		11,9		9,1-11,9	31
36	9,6	9,6	10,8	10,7		10,8				9,6-13,5	40
37	9,9	9,9	10,0	11,0		11,1	13,5		10,1	9,9-13,5	36
38	10,2	10,2	11,4	11,3		11,3				10,1-13,5	34
39	10,5	10,5	11,7	11,6		11,6				10,1-13,5	34
40	10,8	10,8	12,0	11,9		11,9				10,1-13,5	34
41	11,1	11,2	12,4	12,2		12,3				11,1-15,6	40
42	11,5	11,6	12,8	12,6		12,7			11,9	11,5-15,6	35
43	12,0	12,1	13,3	13,1	13,5	13,1	15,6	14,0		11,9-15,6	31
44	12,6	12,6	13,9	13,7		13,7				11,9-15,6	31
45	13,3	13,3	14,7	14,5		14,4				11,9-15,6	31
46	14,1	14,2	15,6	15,4		15,2				14,1-19,3	37
47	15,1	15,1	16,6	16,3	18,0	16,1		17,5	15,7	15,1-19,3	28
48	16,1	16,2	17,7	17,4		17,1	19,3			15,7-19,3	23
49	17,4	17,5	19,0	18,7		18,3				15,7-19,3	23
50	16,8	18,9	20,6	20,2		19,7	23,4			15,7-24,6	57
51	20,4	20,5	22,3	21,8		21,2				20,4-24,6	21
52	22,2	22,3	24,2	23,6		22,9	27,2	24,6		22,2-27,2	22
53	24,2	24,4	26,4	25,8	26,8	24,9			23,3	23,3-27,2	17
54	26,4	26,6	28,8	28,0		27,0	31,8			23,3-31,8	36
55	28,8	29,0	31,5	30,6		29,3				23,3-31,8	36
56	31,4	31,7	34,3	33,2	34,7	31,9	35,9	33,7	30,2	30,2-35,9	19
57	34,3	34,6	37,5	36,1	37,8	34,6	38,9		32,9	32,9-38,9	18
58	37,3	37,7	41,0	39,4	41,1	37,6	42,1	39,5	35,8	35,8-42,1	18
59	40,6	41,0	44,6	42,7	44,6	40,7	45,5	42,7	38,8	38,8-45,5	17
60	44,0	44,4	48,5	46,2	48,3	45,0	49,1	46,1	42,1	42,1-49,1	17
61		48,0	52,6	50,0	52,2	48,6		49,7	45,5	45,5-52,2	15
62		51,8	56,9	53,8	56,3	52,4		53,4	49,0	49,0-56,3	15
63	x	55,8	61,4	57,8	60,6	56,4		57,2	52,7	52,7-60,6	15
64		59,9	66,2	62,1	65,0	60,5	x	61,2	56,6	56,6-65,0	15
65			71,3	66,5	69,7	64,9		65,5	60,7	60,7-69,7	15
66		x	76,8	71,3	74,7	69,6		70,1	65,0	65,0-74,7	15
67			82,8	76,5	80,2	74,6		75,0	69,7	69,7-80,2	15

1) Bei der R+V Lebensversicherungsgesellschaft ist die Versicherungsprämie im Gegensatz zu den anderen Versicherern beitragsfrei mitversichert (vgl. Tariftabelle im Anhang).

Für den angegebenen Betrag ist daher ein um die Versicherungsprämie erhöhter Betrag versichert. Um diesen Tarif vergleichbar zu machen, erfolgte eine Umrechnung nach der Formel:

$$\frac{\text{Einmalbeitrag} \times 1000}{1000 + \text{Einmalbeitrag}}$$

Für den Preisvergleich ist daher der bereinigte Wert in der rechten Spalte maßgeblich.

2) Der Einmalbeitrag der Volksfürsorge pro 1000,- DM Anfangsversicherungssumme bezieht sich auf eine Anfangsversicherungssumme von 5000 DM. Für höhere Anfangsversicherungssummen ist der Beitrag pro 1000,- DM Versicherungssumme noch geringer, da nur bei dieser Gesellschaft zu dem Grundbetrag noch ein einmaliger Zuschlag je Versicherung und nicht pro 1000,- DM Versicherungssumme hinzuaddiert wird, der dementsprechend bei höheren Anfangsversicherungssummen zu einer Reduzierung der Prämie führt (vgl. Tariftabelle im Anhang).

3) Die Spalte "maximale Differenz" gibt die Differenz zwischen dem teuersten und dem preiswertesten Versicherungsschutz in der jeweiligen Altersstufe in % an (auf volle % auf- bzw. abgerundet). Die Prozentangaben sind auf den preiswertesten Tarif bezogen.

x) Diese Versicherer bieten in diesen Altersstufen keinen Versicherungsschutz mehr an.

Wie die Tabelle 1 zeigt ¹⁾, bietet die Volksfürsorge, die Neue Lebensversicherung und die Hanse-Merkur Lebensversicherung, deren Tarife sich insgesamt nur geringfügig unterscheiden, in fast allen Altersbereichen den preiswertesten Versicherungsschutz an. Die Tarife der R+V, der Vita, der Colonia und der Albingia liegen insgesamt etwas über den Tarifen dieser Gesellschaften. Die höchsten Tarifsätze hat in fast allen Altersbereichen die Winterthur Lebensversicherungsgesellschaft.

Wie Tabelle 1 weiter ausweist, sind die Divergenzen insgesamt und insbesondere in den betragsmäßig bedeutsamen höheren Altersbereichen relativ gering ²⁾, so daß in dem Bereich der RSLV das von der Forschergruppe des Max-Planck-Instituts festgestellte Ergebnis nicht bestätigt werden kann. Dies setzt allerdings voraus, daß Teilzahlungsbanken und Kreditvermittler nur die tarifmäßigen Versicherungsprämien berechnen.

Selbst eine gleich hohe Versicherungsprämie verursacht für Kreditnehmer verschiedener Kreditinstitute aber nicht zwangsläufig gleich hohe Effektivkosten des Versicherungsschutzes. Durch die unterschiedlich hohe Verzinsung ³⁾ der Versicherungsprämien ergibt sich für die Kunden von Teilzahlungsbanken und Kreditvermittlern gegenüber den Kunden anderer Institute durch den Versicherungsabschluß selbst bei einer gleich hohen Versicherungsprämie eine höhere Kostenbelastung.

-
- 1) Die vollständigen Versicherungstarife der einzelnen Versicherer befinden sich im Anhang der Arbeit.
 - 2) Die aus Kontrollgründen erfolgte Auswertung der Restschuldlebensversicherungstarife mit einer Laufzeit von 48 Monaten, auf deren Abdruck verzichtet wird, bestätigte im übrigen dieses Ergebnis. Vgl. Tarif tabellen der Versicherer im Anhang.
 - 3) Die Versicherungsprämie wird mit dem Kreditgebührensatz des Kredites verzinst. Dieser liegt bei den direkten und vermittelten Teilzahlungsbank-Krediten erheblich über dem anderen Kredite. Zu den unterschiedlichen Kreditgebührensätzen vgl. Text 79, 99 ff und Text 84, 1068 ff

Diese Tendenz wird noch durch die Tatsache verstärkt, daß den Kunden von Teilzahlungsbanken und Kreditvermittlern bei einem gleich hohen Nettokredit (Barauszahlungsbetrag) insgesamt erheblich mehr Kosten (höhere Kreditgebühr, zusätzlich anfallende Maklercourtage) aufgebürdet werden als den anderen Kreditnehmern ¹⁾, was wiederum eine höhere Bruttokreditsumme und damit eine höhere Anfangsversicherungssumme zur Folge hat. Bei formaler Betrachtungsweise hat der Kreditnehmer allerdings für die hierdurch bedingte höhere Versicherungsprämie auch eine andere Gegenleistung, nämlich einen höheren Versicherungsschutz erlangt, für den aber bei einem anderen Gebührenverhalten des Teilzahlungsbankensektors keine Notwendigkeit bestehen würde.

1) Der mittels einer Aktenanalyse ungekündigter Ratenkredite von Holzscheck-Hörmann und Daviter ermittelte durchschnittliche Effektivzins lag bei vermittelten Teilzahlungsbankkrediten bei 22,1 %, bei direkten Ratenkrediten bei Teilzahlungsbanken bei 17,15 % und bei direkten Ratenkrediten der übrigen Institute bei 9,6 %. Vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.116.
Der Untersuchungszeitraum (Nov. 79 - Jan. 80) fiel in die Phase des beginnenden Zinsanstiegs nach einer längeren Niedrigzinsphase. Da die von Holzscheck, Hörmann und Daviter herangezogene Stichprobe aus dem Bestand der Kreditinstitute gezogen wurde, sind bei der Berechnung der durchschnittlichen Effektivzinssätze zahlreiche Kredite aus der Niedrigzinsphase eingegangen.
Vgl. ebenda, Anm. 220 a auf S.103

Tabelle 2

Einmalbeiträge für DM 1000,- Anfangsversicherungssumme zur Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall, Laufzeit 36 Monate

Name der Vers.Ges.1)	Neue Leben	Hanse Merkur	R + V	Berlin. Leben	Vita	Colonia	Winterthur	Albina	Volksfürsorge 3)	Streu-breite	maximale Differenz in %
koop.Bankgruppe 2)	Spar-kasse	nicht bek.	Volksbk.	Großbk. Tz.Bk.	Tz.Bk.	Tz.Bk.	Großbk. Kfz.Bk.	Tz.Bk.	BfG		
Eintritts-alter			ber.5)								
18	16,4	15,0				23,3				15,0- 23,3	55
19	16,6	15,2				23,6				15,2- 23,6	55
20	16,7					23,8				15,3- 23,8	55
21	16,7	15,3	20,1	19,7	20,7	18,6	23,8		17,7	15,3- 23,8	55
22	16,7						23,7			15,3- 23,7	55
23	16,7						23,6			15,3- 23,6	54
24	16,7						23,5		20,2	15,3- 23,5	54
25	16,7						23,5			15,3- 23,5	54
26	16,7						23,5	20,6		15,3- 23,5	54
27	16,8						23,5			15,3- 23,5	54
28	16,8						23,5			15,3- 23,5	54
29	16,8						23,5			15,3- 23,5	54
30	16,8	18,1					23,6			16,8- 23,6	40
31	16,9	18,1	20,3	19,9			23,6			16,9- 23,6	40
32	17,1	18,2	20,5	20,0			23,7			17,1- 23,7	39
33	17,3	18,3	20,8	20,3		19,3	23,9		20,8	17,3- 23,9	38
34	17,5	18,5	21,1	20,6			24,0		21,2	17,5- 24,0	37
35	17,8	18,7	21,4	20,9			24,2			17,8- 24,2	36
36	18,1	18,9	21,7	21,2			24,4			18,1- 24,4	35
37	18,5	19,2	22,2	21,7			24,7			18,5- 24,7	34
38	18,8	19,5	22,6	22,1			24,9	22,6	23,9	19,4- 24,9	28
39	19,4	19,8	23,2	22,6			25,2			19,4- 25,2	30
40	19,9	24,3	23,7	23,1			25,5			19,9- 27,5	38
41	20,4	24,7	24,3	23,7			27,1			20,4- 30,7	50
42	20,9	25,1	25,0	24,3			28,7		27,5	20,9- 30,7	47
43	21,5	25,6	25,6	24,9	25,2	23,9	30,1	26,0		21,5- 30,7	43
44	22,1	26,1	26,3	25,6			31,8			22,1- 31,8	44
45	22,9	30,9	27,2	26,4			33,5			22,9- 35,1	53
46	23,8	31,8	28,2	27,4			35,4			23,8- 40,7	71
47	24,9	32,7	29,5	28,6			37,4	31,7	35,1	24,9- 40,7	63
48	26,3	33,8	30,9	29,9	32,1	31,8	39,9			26,3- 40,7	55
49	27,8	35,1	32,7	31,6			42,6		40,7	27,8- 42,6	53
50	29,6	46,4	34,8	33,6			45,6	38,7		29,6- 52,1	76
51	31,7	48,0	37,2	35,8			49,2			31,7- 56,9	79
52	34,0	49,8	40,0	38,4			53,4	45,5	52,1	34,0- 56,9	67
53	36,5	51,9	42,9	41,1	44,6	47,8	58,1			36,5- 58,1	59
54	39,2	54,1	46,1	44,0			62,9	54,4		39,2- 62,9	60
55	42,1	72,2	49,4	47,0			67,9			42,1- 76,9	82
56	45,1	74,9	53,0	50,3	56,0		72,9	60,3	76,9	45,1- 76,9	70
57	48,4	77,8	56,8	53,7	60,5	76,6	78,2	64,8		48,4- 78,2	62
58	51,9	80,9	61,0	57,4	65,2		84,1	69,9	82,7	51,9- 84,1	62
59	55,6	84,2	65,6	61,5	69,9		89,7	75,7	85,9	55,6- 89,7	78
60	59,7	101,7	66,2	62,0	74,6	112,1	96,6	82,8	103,4	59,7-112,1	88

- 1) Auf die Angabe des kooperierenden Krankenversicherers wurde verzichtet. Dieser ist aus den Tarif Tabellen und den Versicherungsanträgen im Anhang zu entnehmen.
- 2) Näheres zu den mit den einzelnen Versicherern kooperierenden Bankengruppen ist dem Kapitel 2.4 zu entnehmen. Die o.a. Abkürzung "Tz.Bk." steht für Teilzahlungsbank und die Abkürzung "Kfz.Bk." für werkseigene Finanzierungsbanken von Kfz.-Herstellern.
- 3) Die Preisangaben der Volksfürsorge beziehen sich auf Anfangsversicherungssummen ab 10.000,- DM. Bei niedrigeren Versicherungssummen ist die Prämie geringfügig höher.
- 4) Die Spalte "maximale Differenz" gibt die Differenz zwischen dem teuersten und dem preiswertesten Versicherungsschutz in der jeweiligen Altersstufe in % an (auf volle % auf- bzw. abgerundet). Die Prozentangaben sind auf den preiswertesten Tarif bezogen.
- 5) Bei der R+V Lebensversicherungsgesellschaft ist die Versicherungsprämie im Gegensatz zu den anderen Versicherern beitragsfrei mitversichert. Für den Preisvergleich ist daher der bereinigte Wert in der rechten Spalte maßgeblich. Die Umrechnungsmethode ist der Tabelle 1, Anm. 1, zu entnehmen.

Tabelle 3

Einmalbeiträge für 1000,-- DM Anfangsversicherungssumme zur Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall
Laufzeit 60 Monate

Name der Vers.Ges.1)	Neue Leben	R + V	Berlin-Leben	Vita	Colonia	Winterthur	Albin-gia	Volks-fürsor-ge 3)	Streu-breite	maximale Differenz in % 4)
koop.Bank-gruppe 2)	Spar-kasse	Volksbank	Großbk. Iz.Bk.	Iz.Bk.	Iz.Bk.	Großbk. Kfz.Bk.	Iz.Bk.	BfG		
Eintritts-alter		ber.5)								
18	21,5				33,2				21,5- 33,2	54
19	21,7				33,4				21,7- 33,4	54
20	21,8				33,7				21,8- 33,7	54
21	21,9				33,6			25,7	21,9- 33,6	53
22	21,8				33,5				21,8- 33,5	54
23	21,8				33,4				21,8- 33,4	53
24	21,8	26,1 25,4		28,1	33,3		25,4		21,8- 33,3	53
25	21,8				33,2				21,8- 33,2	52
26	21,9				33,2	29,6			21,9- 33,2	52
27	21,9				33,2				21,9- 33,2	52
28	21,9				33,3				21,9- 33,3	52
29	22,0		27,6		33,4				22,0- 33,4	52
30	22,0				33,5				22,0- 33,5	52
31	22,2	26,4 25,7			33,6				22,2- 33,6	51
32	22,4	26,7 26,0			33,8				22,4- 33,8	51
33	22,7	27,1 26,4			34,0				22,7- 34,0	50
34	23,1	27,5 26,8			34,3		29,8	27,4	23,1- 34,3	48
35	23,5	28,0 27,2		29,4	34,6				23,5- 34,6	47
36	24,0	28,6 27,8			35,0				24,0- 35,0	46
37	24,6	29,2 28,4			35,4	32,8		33,0	24,6- 35,4	44
38	25,2	29,9 29,0			35,9				25,2- 35,9	42
39	25,9	30,6 29,7			36,4				25,9- 36,4	41
40	26,6	31,4 30,4			36,9				26,6- 36,9	39
41	27,3	32,3 31,3			38,8				27,3- 41,6	52
42	28,1	33,2 32,2			40,7				28,1- 41,6	48
43	29,1	34,3 33,2	34,7	36,4	42,7	38,0	38,0	41,6	29,1- 42,7	47
44	30,2	35,6 34,4			45,1				30,2- 45,1	49
45	31,6	37,1 35,8			47,7				31,6- 47,7	51
46	34,2	39,0 37,5			50,6				34,2- 55,7	63
47	35,1	41,1 39,5			53,8				35,1- 55,7	59
48	37,2	43,6 41,0	45,2	48,7	57,8	46,8	48,8	55,7	37,2- 57,8	55
49	39,8	46,6 44,5			62,2				39,8- 62,2	56
50	42,6	49,9 47,5			66,9	57,1			42,6- 66,9	57
51	45,9	53,7 50,1			72,1				45,9- 77,4	69
52	49,4	57,9 54,7			77,7	66,9	72,2	77,4	49,4- 77,7	57
53	53,2	62,4 58,7	64,2	73,8	83,9				53,2- 83,9	58
54	57,3	67,4 63,1			90,3	79,4			57,3- 90,3	58
55	61,7	72,8 67,9			97,2				61,7- 97,2	57
56	66,5	78,5 72,8	81,1		104,7	88,4	104,6	94,2	66,5-118,2	78
57	71,6	84,8 78,2	87,6	118,2	112,8	95,2		100,5	71,6-118,2	65
58	77,1	91,6 83,9	94,3		121,4	102,7	113,8	106,2	77,1-121,4	57
59	82,8	98,9 90,0	101,1	152,1	128,8	111,1	118,8	113,5	82,8-152,1	84
60	88,7	106,5 96,2	108,0	172,6	136,8	121,2	139,0	119,3	88,7-172,6	94

- 1) Auf die Angabe des kooperierenden Krankenversicherers wurde verzichtet. Dieser ist aus den Tarif Tabellen und den Versicherungsanträgen im Anhang zu entnehmen.
- 2) Näheres zu den mit den einzelnen Versicherern kooperierenden Bankgruppen ist dem Kapitel 2.4 zu entnehmen. Die o.a. Abkürzung "Iz.Bk." steht für Teilzahlungsbank und die Abkürzung "Kfz.Bk." für werkseigene Finanzierungsbanken von Kfz.-Herstellern.
- 3) Die Preisangaben der Volksfürsorge beziehen sich auf Anfangsversicherungssummen ab 10.000,- DM. Bei niedrigeren Versicherungssummen ist die Prämie geringfügig höher.
- 4) Die Spalte "maximale Differenz" gibt die Differenz zwischen dem teuersten und dem preiswertesten Versicherungsschutz in der jeweiligen Altersstufe in % an (auf volle % auf- bzw. abgerundet). Die Prozentangaben sind auf den preiswertesten Tarif bezogen.
- 5) Bei der R+V Lebensversicherungsgesellschaft ist die Versicherungsprämie im Gegensatz zu den anderen Versicherern beitragsfrei mitversichert. Für den Preisvergleich ist daher der bereinigte Wert in der rechten Spalte maßgeblich. Die Umrechnungsmethode ist der Tabelle 1, Anm. 1, zu entnehmen.

Bei den Tarifen der Restschuldlebens-/Krankentagegeldversicherung ergibt sich allerdings ein anderes Bild als beim Vergleich der Lebensversicherungstarife.

Wie die in Tabelle 2 aufgeführten Tarife zeigen, bietet die mit Teilzahlungsbanken kooperierende Colonia Versicherungsgesellschaft fast in allen Altersbereichen den teuersten und die mit der Hamburger und Bremer Sparkasse kooperierende Neue Leben ab einem Eintrittsalter von 30 Jahren den preiswertesten Versicherungsschutz an.

Während die Tarife der einzelnen Versicherer in den unteren Altersbereichen noch nicht so stark divergieren, bestehen bei den höheren Eintrittsaltern sowohl prozentual als auch betragsmäßig erhebliche Preisunterschiede bei den einzelnen Versicherern. Hier zeigt sich, daß die Versicherungsnehmer der mit Teilzahlungsbanken zusammenarbeitenden Versicherer Vita, Colonia und Albingia, allerdings auch die Kunden der BfG, die eine entsprechende RSV bei der Volksfürsorge abgeschlossen haben, erheblich mehr zahlen als beispielsweise die Versicherungsnehmer der Sparkassenversicherung Neue Leben oder der Volksbankenversicherung R+V.

Am gravierendsten sind die Unterschiede für Kreditnehmer mit einem Eintrittsalter von 59 und 60 Jahren. Ein 60jähriger Kreditnehmer hat bei der Vita pro 1000,- DM Versicherungssumme 112,10 DM zu zahlen, bei der Albingia 103,40 DM, bei der Colonia 96,60 DM, bei der Volksfürsorge 90,-- DM und bei der Berlinischen Leben 74,60 DM. Bei der R+V und der Neuen Leben wird ihm dagegen nur ein Betrag von 62,08 DM bzw. 59,69 DM in Rechnung gestellt.

Durch die regelmäßig erfolgende Vorfinanzierung der Versicherungsprämie erhöht sich diese Differenz bei Einbeziehung der entsprechenden Kreditgebühren noch beträchtlich ¹⁾. Berücksichtigt man ferner, daß die Kreditgebührensätze der Teilzahlungsbanken erheblich höher sind als beispielsweise die der Sparkassen und Großbanken ²⁾, so verändert sich die Differenz nochmals zuungunsten der Vita.

- 1) Bei einem höheren Finanzierungsbetrag fallen selbst bei einem gleichen Kreditgebührensatz mehr Kreditgebühren an.
- 2) vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.116 ff; vgl. auch Test 79, 99 ff u. Test 84, 1068 ff

Im Altersbereich von 56 bis 59 Jahren liegen die Teilzahlungsbankenversicherer Vita, Colonia und Albingia ebenfalls erheblich über den Sätzen des Raiffeisen- und Volksbanken- und des Sparkassenversicherers "Neue Leben". Bei der Altersgruppe der 51- bis 55jährigen ist dies ebenfalls der Fall. Die Abweichungen fallen hier allerdings nicht mehr ganz so gravierend aus.

Die zur Kontrolle vorgenommene Auswertung der Versicherungstarife für Laufzeiten von 60 Monaten, in die allerdings die Tarife der Hanse-Merkur nicht mit einbezogen werden konnten ¹⁾, wies eine ähnliche Verteilungsstruktur (s. Tabelle 3) wie bei einer Versicherungslaufzeit von 36 Monaten auf und bestätigte insofern die dargestellten Ergebnisse.

2.7 Die Verteuerung des Kredites durch den Abschluß einer Restschuldversicherung

Um die durch den Abschluß einer RSV entstehende Verteuerung des Kredites beispielhaft aufzuzeigen, hat der Verfasser die Kosten einer RSLV und einer kombinierten RSV für einen Nettokredit von 20.000 DM mit einer Laufzeit von 60 Monaten berechnet. Entsprechend den im Oktober 1983 ²⁾ in etwa üblichen Kreditgebührensätzen wurde bei diesem Kredit jeweils eine Kreditgebühr von 0,65 % p.m. (Teilzahlungsbank-Kredit) ³⁾ und von 0,4 % p.m. (Sparkassen, Großbanken, Genossenschaftsbanken etc.) in Ansatz gebracht.

1) Dem Verfasser lagen diese Tarife nicht vor.

2) vgl. den Gebührenvergleich in: Test 1983, 1068 ff

3) Teilweise lagen die Kreditgebührensätze der Teilzahlungsbanken zu diesem Zeitpunkt noch erheblich über diesem Satz, teilweise auch etwas darunter, so daß die Verteuerung noch entsprechend höher oder niedriger ausfällt. Vgl. Test 1983, 1068 ff

Da der umsatzstärkste Restschuldversicherer, die Vita, fast ausschließlich mit Teilzahlungsbanken kooperiert, erfolgte die Berechnung der Versicherungskosten bei dem Teilzahlungsbankkredit anhand der Tarife dieser Versicherungsgesellschaft.

Dem Sparkassenkredit wurden stattdessen die Tarife der von der Hamburger und Bremer Sparkasse vertriebenen RSV der Neuen Lebensversicherung/Vereinigte Krankenversicherung zugrundegelegt.

Da für den Kreditnehmer bei Abschluß einer RSV nicht nur die Versicherungsprämie als zusätzlicher Kostenfaktor, sondern auch eine sonst nicht entstehende zusätzliche Kredit- und Bearbeitungsgebühr anfällt ¹⁾, wurde diese bei der Ermittlung der effektiven Versicherungskosten mit einbezogen ²⁾.

Die Berechnung der Vorfinanzierungsgebühr erfolgte entsprechend der Kreditpraxis auf der Basis des Kreditgebührensatzes. Die Bearbeitungsgebühr wurde bei beiden Krediten mit 2 % angesetzt ³⁾.

-
- 1) Die Kredit- und Bearbeitungsgebühr des Kredites wird grundsätzlich auf den Nettokredit zuzüglich RSV-Prämie oder jeweils gesondert auf diese beiden Beträge berechnet.
 - 2) Wie der Verfasser in Gesprächen mit Kreditnehmern feststellte, war diesen fast nie bekannt, daß der Versicherungsabschluß auch den Anfall zusätzlicher Kredit- und Bearbeitungsgebühren verursacht hatte.
 - 3) Einige Teilzahlungsbanken berechnen allerdings eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von 3 %.

Tabelle 4

Effektivkosten der Restschuldlebensversicherung bei einem Nettokredit von 20.000,-- DM mit einer Laufzeit von 60 Monaten für verschiedene Eintrittsalter

		bei einem RSV-Vertrag mit der Vita, abgeschlossen bei einer Teilzahlungsbank	bei einem RSV-Vertrag mit der Neuen Leben, abgeschlossen bei einer Sparkasse
	Nettokredit + Kreditgebühren + 2 % Bearb.Geb. Summe + Vers.Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Bruttokredit/ Anfangsver.Summe Effektivzins des Kredites (ohne Vers.Beitrag) 1)	DM 20.000,-- DM 7.800,-- (0,65 % p.M.) DM 400,-- DM 28.200,-- 16,13 %	DM 20.000,-- DM 4.800,-- (0,4 % p.M.) DM 400,-- DM 25.200,-- 10,23 %
<u>Eintrittsalter</u>			
65	Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe 2)	DM 3.541,70 DM 1.381,30 DM 70,80 DM 4.993,80 DM 33.100,--	wird nicht angeboten
60	Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 2.329,90 DM 908,70 DM 46,60 DM 3.285,20 DM 31.400,--	DM 2.033,70 DM 488,10 DM 40,70 DM 2.562,50 DM 27.700,--
57 (Vita 56-58)	Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 1.786,70 DM 696,80 DM 35,60 DM 2.519,10 DM 30.700,--	DM 1.570,80 DM 377,-- DM 31,40 DM 1.979,20 DM 27.200,--
53 (Vita 51-55)	Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 1.254,90 DM 489,40 DM 25,10 DM 1.768,40 DM 29.950,--	DM 1.088,30 DM 261,20 DM 21,80 DM 1.380,90 DM 26.550,--
48 (Vita 46-50)	Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 864,40 DM 337,10 DM 17,30 DM 1.218,80 DM 29.400,--	DM 708,80 DM 170,10 DM 14,20 DM 893,10 DM 26.050,--
43 (Vita 41-45)	Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 673,10 DM 262,50 DM 13,40 DM 949,-- DM 29.140,--	DM 515,50 DM 123,70 DM 10,30 DM 649,50 DM 25.840,--
25 (Vita 18-30)	Prämie + ant. Kreditgeb. + ant. Bearb.Geb. = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 523,60 DM 204,20 DM 10,50 DM 738,30 DM 28.930,--	DM 360,90 DM 86,60 DM 7,20 DM 453,70 DM 25.650,--

1) berechnet nach der Uniformmethode

2) Die Höhe des Einmalbeitrages richtet sich nach der Anfangsversicherungssumme, in die auch die Versicherungsprämie und die darauf entfallende Kreditgebühr eingeht. Da diese immer vor Ermittlung der Prämie und der anteiligen Kreditgebühr nicht bekannt ist, die Versicherungsprämie aber nur bei Vorliegen dieses Betrages errechnet werden kann, mußte bei dem Testverfahren ein Näherungswert hinsichtlich der Versicherungssumme ermittelt werden. Dieser Wert ist in der Spalte "zugrunde gelegte Versicherungssumme" jeweils angegeben.

Tabelle 5

- Effektivkosten der Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall bei einem Nettokredit von 20.000,-- DM mit einer Laufzeit von 60 Monaten für verschiedene Eintrittsalter

		bei einem RSV-Vertrag mit der Vita, abge- schlossen bei einer Teilzahlungsbank	bei einem RSV-Vertrag mit der Neuen Leben/Vereinig- ten Krankenvers., abgeschlos- sen bei einer Sparkasse
	Nettokredit + Kreditgebühren + 2 % Bearbeitungsgebühr Summe + Versicherungsprämie + ant. Kreditgebühr + ant. Bearbeitungsgebühr = Bruttokredit/Anfangsver- sicherungssumme Effektivzins des Kredites (ohne Vers.Beitrag) 1)	DM 20.000,-- DM 7.800,-- (0,65 % p.M.) DM 400,-- DM 28.200,-- 16,13 %	DM 20.000,-- DM 4.800,-- (0,4 % p.M.) DM 400,-- DM 25.200,-- 10,23 %
<u>Eintrittsalter</u>			
60	Prämie + ant. Kreditgebühr + ant. Bearbeitungsgebühr = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 6.412,10 DM 2.500,-- DM 128,20 DM 9.040,30 DM 37.150,--	DM 2.510,80 DM 602,60 DM 50,20 DM 3.163,60 DM 28.300,--
57 (Vita 56-58)	Prämie + ant. Kreditgebühr + ant. Bearbeitungsgebühr = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 3.989,20 DM 1.555,80 DM 79,80 DM 5.624,80 DM 33.750,--	DM 1.980,-- DM 475,20 DM 39,60 DM 2.494,80 DM 27.650,--
53 (Vita 51-55)	Prämie + ant. Kreditgebühr + ant. Bearbeitungsgebühr = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 2.317,30 DM 903,70 DM 46,40 DM 3.267,40 DM 31.400,--	DM 1.436,40 DM 344,70 DM 28,70 DM 1.809,90 DM 27.000,--
48 (Vita 46-50)	Prämie + ant. Kreditgebühr + ant. Bearbeitungsgebühr = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 1.473,20 DM 574,50 DM 29,50 DM 2.077,20 DM 30.250,--	DM 984,10 DM 236,20 DM 24,40 DM 1.244,70 DM 26.420,--
43 (Vita 41-45)	Prämie + ant. Kreditgebühr + ant. Bearbeitungsgebühr = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 1.081,10 DM 421,60 DM 21,60 DM 1.524,30 DM 29.700,--	DM 760,70 DM 182,60 DM 15,20 DM 958,50 DM 26.150,--
25 (Vita 18-30)	Prämie + ant. Kreditgebühr + ant. Bearbeitungsgebühr = Effektivkosten zugrunde gelegte Vers.Summe	DM 824,40 DM 321,50 DM 16,50 DM 1.162,40 DM 29.340,--	DM 565,70 DM 135,80 DM 11,30 DM 712,80 DM 25.900,--

1) berechnet nach der Uniformmethode

2) Die Höhe des Einmalbetrages richtet sich nach der Anfangsversicherungssumme, in die auch die Versicherungsprämie und die darauf entfallende Kreditgebühr eingeht. Da diese Summe vor Ermittlung der Prämie und der anteiligen Kreditgebühr nicht bekannt ist, die Versicherungsprämie aber nur bei Vorliegen dieses Betrages berechnet werden kann, mußte durch ein Testverfahren Näherungswert hinsichtlich der Versicherungssumme ermittelt werden. Dieser Wert ist in der Tabelle "zugrunde gelegte Versicherungssumme" jeweils angegeben.

Wie die aufgeführten Preisbeispiele in den Tabellen 4 und 5 zeigen, entstehen für den Kreditnehmer durch den Versicherungsabschluß z.T. erhebliche Mehrkosten. Dies trifft vor allem ältere Personen, insbesondere, wenn sie zum Kundenkreis der Teilzahlungsbanken und Kreditvermittler gehören.

Da die in Ansatz gebrachten Kreditgebührensätze aus einer Niedrigzinsphase stammen, fallen aufgrund der Abhängigkeit der effektiven Kosten des Versicherungsschutzes vom Zinsniveau in Hochzinsphasen noch entsprechend höhere Mehrkosten durch den Abschluß einer RSV an.

Die Tabellen 4 und 5 belegen weiter, daß die Kunden von Teilzahlungsbanken und Kreditvermittlern nicht nur höhere Kreditpreise, sondern infolge der höheren Kreditgebühren, der daraus resultierenden höheren Versicherungssumme und der höheren Verzinsung der Versicherungsprämie und zum Teil auch der höheren Versicherungstarife für den gleichen Nettokredit erheblich mehr an Versicherungskosten zu zahlen haben als die Kreditnehmer anderer Bankengruppen.

Da die Restschuldversicherungsprämie im übrigen von den Kreditinstituten nicht in den nach § 1 Abs.4 PAngV anzugebenden Effektivzins einbezogen wird und nach überwiegender Meinung auch dort nicht berücksichtigt werden muß¹⁾, wird der Kreditnehmer zumindest nicht optimal über die effektiven Kosten des versicherten Kredites aufgeklärt.

1) vgl. nur Scholz, Ratenkredite, Anm. 262; Bartsch, NJW 83, 1651; Rittner, DB Beilage Nr.16/80, S.14 f; Dilcher, JuS 83, 511.

Das BVerfG (vgl. BVerfG, NJW 84, 861) hat die §§ 1 I u. 2 I PAngV (Preisangabepflicht im Handel) inzwischen auch wegen Fehlens einer gesetzlichen Ermächtigung für verfassungswidrig erklärt. Da § 1 IV PAngV auf derselben Ermächtigungsgrundlage beruht, gilt dies auch für die o.a. Vorschrift.

2.8 Vergleich der Effektivkosten der Restschuldlebensversicherung mit den Kosten einer Risikolebensversicherung

Der Vergleich einzelner RSV-Tarife bzw. der Effektivkosten der RSV sagt noch nichts darüber aus, ob das Todesfallrisiko des Kreditnehmers nicht auch auf eine andere preisgünstigere Weise abgedeckt werden kann. Theoretisch jedenfalls haben alle Kreditnehmer die Möglichkeit, statt einer RSLV auch eine "normale" Risiko-Lebensversicherung direkt bei einer Versicherungsgesellschaft abzuschließen.

Einige Versicherer bieten inzwischen sogar Risikolebensversicherungen mit fallender Versicherungssumme an. Selbst der Abschluß einer Risikolebensversicherung mit konstanter Versicherungssumme ist für den Kreditnehmer prinzipiell sinnvoller als der Abschluß einer RSLV, sofern er hierfür eine preisgünstige Versicherungsgesellschaft wählt. Dies soll am Beispiel der Tarife der HUK-Coburg Lebensversicherungsgesellschaft ¹⁾ aufgezeigt werden.

Den Beispielen wurde der in Tabelle 4 zugrunde gelegte Kredit und die effektiven Versicherungskosten dieses Kredites zugrundegelegt. Da bei der HUK-Coburg wie bei fast allen Versicherern eine monatliche Prämienzahlung möglich ist ²⁾, ist daher eine Vorfinanzierung der Versicherungsprämie überflüssig. Entsprechende Kredit- und Bearbeitungsgebühren konnten deshalb hier außer Ansatz bleiben.

1) Bei der HUK-Coburg-Lebensversicherung kann sich prinzipiell jeder Kreditnehmer versichern.

2) gegen einen entsprechenden Aufschlag von 5 %, der bei der Berechnung der Prämien berücksichtigt worden ist.

Tabelle 6

Vergleich der monatlichen Effektivkosten einer RSLV (fallende Versicherungssumme) mit einer Risiko-Lebensversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme bei der HuK-Coburg

	Teilzahlungskredit Nettokredit DM 20.000,-- + Kreditgebühr DM 7.800,-- + Bearb.Gebühr DM 400,-- DM 28.200,-- Laufzeit 60 Monate		Sparkassenkredit DM 20.000,-- DM 4.800,-- DM 400,-- DM 25.200,-- 60 Monate	
	mtl. Effektivkosten bei einer RSLV bei der Vita, abgeschlossen bei einer Teilzahlungsbank (1)	mtl.Vers.Prämie für eine Risiko-Lebensvers. bei der HuK mit einer Vers.Summe in Höhe von 28.200,- DM (2)	mtl. Effektivkosten bei einer RSLV bei der Neuen Leben, abgeschlossen bei einer Sparkasse (1)	mtl.Vers.Prämie für eine Risiko-Lebensvers. bei der HuK mit einer Vers.Summe in Höhe von 25.200,- DM (2)
Eintrittsalter				
60	54,75	44,-- (51,40)	42,70	39,30 (45,90) ³⁾
57	42,--	34,20 (39,90)	33,--	30,60 (35,70)
53	29,50	23,70 (27,70)	23,--	21,20 (24,70)
48	20,30	15,-- (17,45)	14,90	13,40 (15,60)
43	15,80	10,25 (11,95)	10,80	9,20 (10,70)
35	13,20	7,30 (8,50)	8,30	6,40 (7,50)
25	12,30	6,30 (7,30)	7,60	5,60 (6,60)

- 1) Um die durch den Versicherungsabschluß verursachten mtl.Effektivkosten der RSLV (= Versicherungskostenanteil der mtl. Rate) zu ermitteln, wurden die jeweiligen Effektivkosten (siehe Tabelle 4) durch die Anzahl der Raten (60) dividiert.
- 2) Da die Versicherungsprämie bei der HuK mtl. und nicht sofort in einer Summe fällig wird, geht sie im Gegensatz zur RSLV nicht in die Versicherungssumme ein.
- 3) Bei der HuK-Coburg wurde ein Tarif gewählt, bei der die Überschüsse sofort zur Beitragsminderung verwendet werden, da bei der RSV ebenfalls keine Überschußvergütung ausgezahlt wird. Dieser Überschußbetrag beträgt 1985 45 %. Da er sich theoretisch während der Versicherungslaufzeit noch verringern kann, wurden hier in Klammern die Prämien bei einem Überschußsatz von nur 35 % angegeben. Selbst dann wären die Tarife der Risikolebensversicherung bei der HuK auch angesichts der durchschnittlich höheren Versicherungssumme noch erheblich preisgünstiger als bei Abschluß einer RSV bei der Vita über eine Teilzahlungsbank.

Wie der Vergleich der monatlichen Effektivkosten in Tabelle 6 zeigt, ist es für den Teilzahlungsbankkunden ¹⁾ immer noch preisgünstiger, an Stelle einer RSLV eine "normale" Risikolebensversicherung abzuschließen. Seine monatliche Kreditrate verringert sich dann um den in der Tabelle ausgewiesenen Betrag. Für einen niedrigeren monatlichen Beitrag erlangt der Kreditnehmer außerdem einen Versicherungsschutz in Höhe des Bruttokredites über die gesamte Kreditlaufzeit. Tritt der Versicherungsfall nicht gerade zu Beginn der Kreditlaufzeit ein, so erhalten die Begünstigten eine Versicherungssumme, die den Restsaldo des Kredites übersteigt. Umso später der Versicherungsfall eintritt, umso höher ist dieser Betrag.

Da bei der RSLV im Todesfall allerdings eine Überschußbeteiligung in Form eines Versicherungssummenbonus gezahlt wird, übersteigt auch hier die jeweilige Versicherungssumme den planmäßigen Restsaldo des Kredites. Die Versicherungssumme der Risikolebensversicherung ist dennoch während der Laufzeit im Durchschnitt erheblich höher als bei der RSLV.

In den höheren Altersbereichen ist die Preisdifferenz zwischen der RSLV der Vita und der Risikolebensversicherung der HUK-Coburg prozentual geringer als in den niedrigeren Altersbereichen. Dies hat seine Ursache in dem während der Versicherungszeit statistisch rapide ansteigenden Todesfallrisiko der älteren Kreditnehmer. Bei der RSLV wird dies durch die fallende Versicherungssumme aufgefangen.

Selbst für den Kunden der Sparkasse liegt die bei der HUK zu zahlende monatliche Prämie noch etwas unter den entsprechenden Kosten der RSLV. Aufgrund der durchschnittlichen höheren Versicherungssumme ist daher selbst hier der Abschluß der o.a. Risikolebensversicherung ökonomisch sinnvoller als der Abschluß der RSLV.

1) Dies gilt im Grunde für alle Teilzahlungsbankkunden, da die Tarife der Vita bei der RSLV nur geringfügig von denen der anderen Teilzahlungsbankenversicherer abweichen (siehe Tabelle 1).

An diesen Beispielen wird m.E. auch deutlich, daß zum einen die durch den äußerst rationellen Vertrieb der RSV entstehende Kostenersparnis nicht an die Versicherungsnehmer weitergegeben wird und daß zum anderen die Konstruktion einer Einmalprämie im Restschuldversicherungsgeschäft nur im Interesse der vorfinanzierenden Kreditgeber und der Versicherer liegt.

Vergleicht man die Effektivkosten der bei einer Teilzahlungsbank abgeschlossenen RSLV im übrigen beispielsweise mit der von der Equity & Law angebotenen Risikolebensversicherung mit fallender Versicherungssumme, so ergibt sich auch hier ein ähnliches Bild, d.h. der Versicherungsabschluß verursacht auch hier beim Kreditnehmer erheblich niedrigere Kosten ¹⁾.

Entsprechende Vergleiche lassen sich prinzipiell auch für die verbundene RSLV/RSKIV anstellen, da der Kreditnehmer zusätzlich zur Risikolebensversicherung auch eine Krankentagegeldversicherung bei einem Krankenversicherer abschließen kann. Dies soll hier aber unterbleiben, da die Darstellung eines solchen Vergleichs den Rahmen dieser Arbeit sprengen würde.

2.9 Der Ausschluß von Vorerkrankungen in der Restschuldversicherung

Neben den in dieser Arbeit erwähnten ökonomischen Faktoren ist der Abschluß einer RSV bei einer Teilzahlungsbank auch aus einem anderen Grund nicht sinnvoll. Dies betrifft allerdings auch die Kunden der BfG, einiger Sparkassen und der Großbanken.

- 1) vgl. hierzu die Aufstellung der Equity & Law im Anhang. Die Versicherungssumme der Equity & Law fällt allerdings nur jährlich, so daß sie im Durchschnitt höher ist als bei der RSLV. Durch die bei der RSLV im Versicherungsfall fällig werdende Überschußbeteiligung wird dies aber in etwa kompensiert. Bei der Equity & Law kann der Versicherungsnehmer auch gegen einen Ratenzuschlag von 5 % eine monatliche Zahlungsweise wählen, allerdings nur bei einer Rate von mindestens 30,- DM. Die sich ergebenden Effektivkosten liegen im übrigen erheblich unter den Effektivkosten der o.a. RSLV, insbesondere wenn man berücksichtigt, daß bei einer Versicherungslaufzeit von 5 Jahren die Beitragszahlungsdauer beispielsweise nur 3 Jahre beträgt.

Bei der Stellung eines Versicherungsantrages wird der Kreditnehmer bei allen Versicherungsgesellschaften nach seinen gegenwärtigen und den in den letzten 2 bis 3 Jahren aufgetretenen Gesundheitsstörungen befragt ¹⁾. Gibt der Kreditnehmer entsprechende Vorerkrankungen an, so erstreckt sich der Versicherungsschutz bei den meisten Versicherern ²⁾ aufgrund einer im Versicherungsantrag enthaltenen und vom BAV gebilligten ³⁾ Ausschlussklausel ⁴⁾ nicht auf einen hiermit in ursächlichem Zusammenhang stehenden Versicherungsfall ⁵⁾.

- 1) vgl. Versicherungsanträge im Anhang
- 2) Dies ist bei der Ontos, der Berlinischen Leben, der Vita, der Albingia, der DEVK, der Hanse-Merkur, der Volksfürsorge und z.T. bei der Colonia der Fall. Die Colonia verwendet zwei Versicherungsantragsformulare, von denen nur eins die Leistungsausschlussklausel enthält. Da aufgrund der Vorschriften des BAV (vgl. VerBAV 78, 203 f) diese Klausel nur bei Bestehen eines Rahmenvertrages zwischen Bank und Versicherer Anwendung finden darf, ist das andere Formular vermutlich für diejenigen Fälle gedacht, in denen kein Rahmenvertrag besteht (z.B. wenn ein Kreditvermittler direkt für den Versicherer RSV-Verträge vermittelt). Vgl. die Antragsformulare der Versicherer im Anhang.
- 3) Nach den Vorschriften des BAV hat sich das Lebensversicherungsunternehmen allerdings im Geschäftsplan zu verpflichten, die Beweislast zu übernehmen und sich nur bei ernstlichen Gesundheitsstörungen auf die Ausschlussklausel zu berufen, wobei als ernstliche Gesundheitsstörung solche gelten, die bei einer Risikobeurteilung zum Zeitpunkt der Antragsstellung zur Ablehnung oder zu erheblichen Risikozuschlägen geführt hätten. Vgl. VerBAV 78, 203
- 4) M.E. ist allerdings fraglich, ob die Ausschlussklausel nicht gegen § 9 AGB-Gesetz verstößt. Nach h. Lehre unterliegen aber Risikobeschränkungen und -ausschlüsse im Versicherungsvertrag nicht der Inhaltskontrolle nach dem AGBG, da sie zur vertraglichen Leistungsbeschreibung gehörig angesehen werden. Vgl. Sieg, VersR 77, 489(491); Wagner, ZVersWiss 77, 142; Löwe-Westphalen-Trinkner (Löwe), Rdnr. 7 zu § 8; Schlosser-Coester-Waltjen-Graba (Schlosser), Rdnr. 12 zu § 1; Staudinger-Schlosser, Rdnr. 177 zu § 9 (AGBG); Dietlein-Rebmann, Rdnr. 1 f zu § 8; Schaefer, VersR 78, 4(7), sieht sie nur als kontrollfähig an, wenn eine abgedungene Parallelbestimmung im VVG existiert. A.A. Ulmer-Brandner-Hensen (Brandner), Rdnr. 27 zu § 8; LG München, NJW 83, 1685
- 5) Die Ausschlussklausel lautet bei der Berlinischen Leben z.B. wie folgt: "Die zu versichernde Person (Versicherungsnehmer) ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die in Beantwortung der vorstehenden Frage angegebenen Gesundheitsstörungen und deren Folgen erstreckt, wenn der eingetretene Versicherungsfall hiermit in ursächlichem Zusammenhang steht." Die anderen angeführten Versicherer verwenden eine in etwa gleichlautende Ausschlussklausel, vgl. die Antragsformulare im Anhang.

Bei der R+V Versicherungsgesellschaft, der Neuen Leben und einigen anderen mit den Sparkassen kooperierenden Lebensversicherern ¹⁾ wird dagegen wie bei einer gewöhnlichen Lebensversicherung bei der Angabe von Vorerkrankungen stets eine Gesundheitsprüfung durchgeführt. Ist der Versicherer wegen schwerwiegender Gesundheitsstörungen ²⁾ nicht bereit, den Versicherungsschutz zu den vertragsmäßigen Konditionen zu übernehmen, so bietet er dem Kreditnehmer hier regelmäßig wahlweise den Ausschluß der entsprechenden Erkrankung bzw. deren Folgen oder vollen Versicherungsschutz gegen Zahlung eines Risikozuschlags an ³⁾.

Sollte diese Situation eintreten, hat der Kreditnehmer hier die Möglichkeit zu prüfen, ob ein Versicherungsabschluß unter diesen Umständen für ihn überhaupt noch sinnvoll ist und kann ggf. den Versicherungsabschluß ablehnen. Die entsprechende Mitteilung des Versicherers gilt nämlich gem. § 150 Abs.2 BGB u. a. als neuer Antrag.

Bei Abschluß einer solchen RSV bzw. einer normalen Risikolebensversicherung hat er außerdem die Gewißheit ⁴⁾, daß der Versicherer im Todesfall auch tatsächlich leistet bzw. weiß über die vom Versicherungsschutz nicht gedeckten Risiken.

Bei den anderen Versicherungsgesellschaften stellt der "automatisch" vereinbarte Leistungsausschluß - sofern Vorerkrankungen vorliegen - für den Kreditnehmer und sonstigen am Versicherungsschutz Interessierten einen erheblichen Unsicherheitsfaktor dar, da keine Klarheit darüber besteht, ob der Versicherer im

- 1) vgl. die Antragsformulare der R+V, der Neuen Leben, der Westfälischen Provinzial, der Provinzial Hannover. Einige dieser Versicherer vereinbaren zwar auch einen "automatischen" Leistungsausschluß, dieser erstreckt sich aber ausdrücklich nur auf die Krankentagegeldversicherung. Die Provinzial Düsseldorf und die Sparkassenversicherung (Stuttgart) verwenden dagegen auch die Leistungsausschlußklausel bei der RSLV.
- 2) Zur diesbezüglichen Beurteilung der Erkrankungen siehe z.B. Mohr-Hofmann, Lebensversicherung, S. 101 ff
- 3) Diese Angaben beruhen auf Auskünften der Versicherer.
- 4) sofern der Kreditnehmer auch alle Vorerkrankungen angegeben hat.

Versicherungsfall auch tatsächlich leistet ¹⁾. Aus diesem Grunde kann der "typische" Kreditnehmer auch kaum beurteilen, ob der Versicherungsabschluß unter Risikogesichtspunkten für ihn überhaupt sinnvoll ist. Möglicherweise sind ja seine persönlichen Hauptrisiken ²⁾ gerade nicht vom Versicherungsschutz gedeckt.

Daher wäre es für den Kreditnehmer - bei Vorliegen von Vorerkrankungen - wesentlich sinnvoller, statt einer RSLV (mit dieser Leistungsausschlußklausel) eine normale Risikolebensversicherung und evtl. zusätzlich eine Krankentagegeldversicherung direkt bei einem Versicherer abzuschließen. Nur die DEVK/Sparda Banken empfehlen dies in ihrer RSV-Broschüre auch den Kreditnehmern.

Auch aus einem anderen Grunde kann der Abschluß einer solchen RSV negative Auswirkungen für den Kreditnehmer haben. Aufgrund der Gesundheitsfragen erhalten die Kreditgeber - wenn auch nicht immer richtige - Daten über den Gesundheitszustand des Antragstellers ³⁾. Gibt beispielsweise jemand eine schwerwiegende Erkrankung, z.B. einen Herzinfarkt im Antrag an, so wird der Kreditsachbearbeiter sich möglicherweise nicht mit der Lohn- und Gehaltsabtretung etc. als Sicherungsmittel begnügen, sondern weitere Sicherheiten verlangen als bei einem gesunden oder scheinbar gesunden Kreditinteressenten. Die RSV stellt ja für die Bank in diesem Fall aufgrund der Ausschlußklausel keine ausreichende Sicherheit dar.

- 1) Wie der Verfasser im Rahmen seiner Kreditberatungstätigkeit immer wieder im Gespräch mit Teilzahlungsbankkunden feststellte, sind sich diese meist nicht über die Tragweite der o.a. Leistungsklausel im klaren.
- 2) Liegt eine bedeutsame Vorerkrankung bei dem Kreditnehmer vor, so ist m.E. die Wahrscheinlichkeit gerade an dieser Erkrankung bzw. deren Folgen zu sterben, erheblich höher als bei anderen - unbelasteten - Personen.
- 3) Im Gegensatz zu der Berlinischen Leben, der Vita, der Ontos und der Colonia sowie weiterer Versicherer wird der Kreditnehmer z.B. im Antragsformular der Neuen Leben auf die Möglichkeit hingewiesen, die Antworten auf die Gesundheitsfragen in einem verschlossenen Umschlag beizufügen. Der Datenschutz scheint hier besser gewährleistet zu sein, da bei Beantragung einer RSV bei der Neuen Leben der Kreditgeber die Vorerkrankungen auch nicht selbst erfährt, sondern die Formulare sowie das Kuvert an den Versicherer weiterleitet.

Sollte der Kreditnehmer hierzu nicht in der Lage sein, wäre sogar die Ablehnung des Kreditantrages denkbar.

Wie dem Verfasser zwei ehemalige Kreditvermittler mitteilten, haben sie aus diesem Grunde immer dahingehend auf den Kreditinteressenten eingewirkt, keine ernsthaften Vorerkrankungen anzugeben, da sie befürchteten, dann evtl. um ihre Provision gebracht zu werden. Da dies vom Kreditnehmer bzw. dessen Erben im Prozeß nur außerordentlich schwer zu beweisen sein dürfte, wird die Nichtangabe entsprechender Vorerkrankungen daher im Versicherungsfall oftmals den wirksamen Rücktritt des Versicherers nach § 16 VVG zur Folge haben. Dieses Verhalten der Vermittler ist sicherlich nicht repräsentativ, dennoch würde bei Abschluß einer üblichen Risikolebensversicherung direkt über einen Versicherer eine derartige Gefahr ebenso wie das eventuelle Verlangen weiterer Sicherheiten etc. gar nicht relevant werden.

2.10 Vergleich der Restschuldlebensversicherung und der Risikolebensversicherung unter erbrechtlichen Gesichtspunkten

Auch aus einem anderen Gesichtspunkt dürfte der Abschluß einer üblichen Risikolebensversicherung oftmals eher den Interessen des Kreditnehmers entsprechen als der Abschluß einer RSLV.

Wie noch zu zeigen sein wird ¹⁾, ist bei der RSV sichergestellt, daß die Versicherungsleistung im Versicherungsfall an den Gläubiger der Kreditschuld gezahlt und dort zur Tilgung der Kreditverbindlichkeiten verwandt wird. Der bzw. die Erben des Kreditnehmers werden somit im Ergebnis nicht mit diesen Kreditverbindlichkeiten belastet.

1) siehe Kapitel 4.2

Bei der Risikolebensversicherung hat der Darlehnsnehmer demgegenüber die Möglichkeit, seine Erben etc. als Bezugsberechtigte einzusetzen. Beim Tode des Kreditnehmers würde folglich die Versicherungssumme direkt an den Begünstigten geleistet werden. Da diese Personen die Versicherungsleistung unmittelbar aufgrund eines unter Lebenden geschlossenen Vertrages zugunsten Dritter und nicht von Todes wegen erwerben, fällt die Versicherungssumme nach herrschender Meinung nicht in den Nachlaß¹⁾. Der Begünstigte, der auch Erbe ist, könnte daher die mit den Kreditverbindlichkeiten und eventuellen sonstigen Verbindlichkeiten belastete Erbschaft gem. §§ 1942 ff BGB ausschlagen bzw. die Einrede der Bedürftigkeit des Nachlasses gem. § 1990 BGB erheben und dennoch in den Genuß der Versicherungssumme gelangen.

Offensichtlich ist daher der begünstigte Erbe bei Abschluß einer üblichen Risikolebensversicherung besser gestellt als der Erbe des Kreditnehmers bei Abschluß einer RSV.

1) vgl. BGH 13, 226(232); 32, 44(47); Palandt-Heinrichs, Anm. 2a zu § 330; Dubischar in: AK BGB, Rdnr. 2 zu § 330; Staudinger-Kaduk, Rdnr. 13 u. 21 zu § 330; von Gierke, Versicherungsrecht, Bd.2, S.348; Goll-Gilbert, Lebensversicherung, S.71; Gottwald in: Münch.Komm., Rdnr.13 f zu § 330

2.11 Zur Freiwilligkeit des Versicherungsabschlusses

In der Vergangenheit wurde von verschiedenen Autoren immer wieder behauptet, daß Kreditvermittler und Teilzahlungsbanken die Gewährung eines Kredites vielfach vom Abschluß einer RSV abhängig machen bzw. durch sonstigen Druck den Abschluß dieser Versicherung erzwingen würden¹⁾. Dieser Vorwurf ist stets von den Interessenvertretern der Teilzahlungsbanken und der Versicherungswirtschaft energisch bestritten worden²⁾.

Betrachtet man unter diesem Aspekt die von Holzscheck, Hörmann und Daviter mittels einer Aktenanalyse ungekündigter Ratenkredite ermittelten Abschlußziffern der einzelnen Bankengruppen, so wird der o.a. Vorwurf hierdurch zumindest nicht widerlegt. Während bei den Ratenkrediten der Sparkasse lediglich 6 % und bei den Krediten der Genossenschaftsbanken 17 % aller Ratenkredite restschuldversichert sind, liegt die Zahl bei den Großbanken bei 53 % und bei den Teilzahlungsbanken bei 54 %. Noch höher ist die Abschlußquote bei vermittelten Krediten. Bei 59 % der über einen Vermittler zustande gekommenen Kreditverträge wurde gleichzeitig der Abschluß einer RSV vereinbart³⁾. Dabei zeigte sich ebenfalls eine Korrelation von Versicherungsabschluß und Kredithöhe. Je höher die Kreditsumme, umso häufiger wurden Restschuldversicherungen abgeschlossen⁴⁾.

1) vgl. z.B. Reifner, Wirtschaftsrecht, S.391; Weber, NJW 80, 2062; Lammell, BB, Beilage 8/80 zu Heft 24, S.11; Reich, NJW 77, 636; Freund, NJW 77, 636

2) Besonders im Verbandsorgan der Teilzahlungsbanken "FLF", vormals "Teilzahlungswirtschaft", wird immer wieder darauf hingewiesen, daß der Versicherungsabschluß freiwillig erfolge und von den Kunden oftmals ausdrücklich gewünscht werde. - Vgl. z.B. Giesen, IW 75, Heft 3, S.29

3) vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.238 f. Die o.a. Zahlen beruhen auf den Angaben der Kreditinstitute. Die Wissenschaftler legten den Instituten Aktenfragebögen vor, die sie selbst anhand ihrer Unterlagen auszufüllen hatten.

Vgl. hierzu ebenda, S.40 ff

4) ebenda, S.239

Zwei von der Stiftung Warentest durchgeführte Untersuchungen ¹⁾ bestätigen die Vorwürfe zumindest für den Bereich der vermittelten Kredite. Mitarbeiter der Stiftung beantragten im Jahre 1979 bei 37 Kreditvermittlern zum Schein einen Nettokredit von 5.000,- DM. In 25 Fällen verlangten die Kreditvermittler den Abschluß einer RSV ²⁾. Eine neuere Untersuchung der Stiftung im Jahre 1984 ergab ein noch eindeutigeres Bild ³⁾. 16 der aufgesuchten 18 Kreditvermittler drängten die Testpersonen zum Abschluß einer RSV.

Daher ist mit den angeführten Autoren davon auszugehen, daß die Kunden der Teilzahlungsbanken und der Kreditvermittler die RSV vielfach nicht freiwillig abschließen ⁴⁾.

Vollkommen neu ist dies in der Geschichte der Versicherungs- bzw. Kreditvermittlung im übrigen nicht. Bereits vor gut 50 Jahren wurde die Gewährung von kurzfristigen Darlehen vom Abschluß langfristiger Lebensversicherungen abhängig gemacht, deren Versicherungssummen noch dazu die Darlehenssummen erheblich überstiegen ⁵⁾. Dieser Mißstand veranlaßte damals den Gesetzgeber zu einer Novellierung des VAG (§ 81 VAG).

1) vgl. Test 79, 99 ff u. Test 84, 114 ff

2) vgl. Test 79, 99 ff

3) vgl. Test 84, 114 ff

4) Dies wurde dem Verfasser im Rahmen seiner Kreditberatungstätigkeit in der Verbraucherzentrale des Landes Hamburg auch des öfteren von Kreditnehmern versichert.
Vgl. auch KG BB 79, 447(448), wo die Bank sogar nicht in Abrede stellt, daß der Kreditnehmerin der Abschluß der RSV aufgedrängt worden ist.

5) vgl. nur Goldberg-Müller, VAG, Rdnr.51 zu § 81

3. Die Einordnung der Restschuldversicherung in das System des Versicherungsrechts

3.1 Zur Systematik des Versicherungsvertragsrechts

Wie beim besonderen Schuldrecht des BGB ging man auch bei der Verabschiedung des VVG davon aus, daß es zu allererst Sache der Vertragspraxis ist, konkrete Vertragstypen zu entwickeln und deren rechtlichen Inhalt festzulegen¹⁾. Daher vermied der Gesetzgeber im VVG einen numerus clausus möglicher Vertrags- bzw. Versicherungsverhältnisse und verzichtete auf jegliche definitonische Festlegung²⁾.

Das im Jahre 1908 verabschiedete VVG enthält in § 1 Abs.1 eine Gegenüberstellung von Schadensversicherung auf der einen Seite und Lebensversicherung, Unfallversicherung und andere Arten der Personenversicherung auf der anderen Seite. Entsprechend diesen Gliederungsgesichtspunkten ist auch das VVG aufgebaut. Obwohl der Gesetzgeber bereits damals neben der Lebens- und Unfallversicherung andere Arten der Personenversicherung für möglich hielt, wie aus § 1 Abs.1 VVG zu entnehmen ist, enthält das VVG keine speziellen Normen für andere Arten der Personenversicherung.

Im Laufe der Zeit bildeten sich dann in der Praxis Versicherungsformen heraus, die in das dem VVG zugrunde liegende Gliederungsschema nicht mehr genau hineinpaßten³⁾. Die Versicherungsrechtswissenschaft hat in der Folgezeit verschiedene Versuche unternommen, eine systematische Einteilung der Versicherungsverträge vorzunehmen. Die von § 1 Abs.1 VVG getroffene Unterscheidung zwischen Schadens- und Personenversicherung ist hierbei vielfach als mißglückt bzw. ungenau kritisiert worden⁴⁾. Dies hat seinen Grund darin, daß häufig Personenversicherungen als Schadensversicherungen betrieben werden. Heute wird das o.a. Unterscheidungskriterium nur noch als formales,

1) vgl. Gärtner, Privatversicherungsrecht, S.149 f

2) ebenda, S.150

3) ebenda, S.151

4) vgl. z.B. Möller, Versicherungsvertragsrecht, S.33

für den Aufbau des VVG bedeutsames Einteilungskriterium gewertet¹⁾. Literatur und Rechtsprechung haben hieraus die Gegensatzpaare Schadens- und Summenversicherung und Nichtpersonen- und Personenversicherung abgeleitet²⁾.

Die Zuordnung eines Versicherungsvertrages zu diesen Kategorien ist nicht nur rechtsdogmatisch bedeutsam, sondern hat auch unmittelbare rechtliche Konsequenzen. Die Schadensversicherung unterliegt im Gegensatz zur Summenversicherung dem aus den §§ 1 Abs.1 S.1, 51, 55, 59 und 67 Abs.1 S.1 VVG abgeleiteten versicherungsrechtlichen Bereicherungsverbot, das als absolut zwingender Rechtssatz aufgefaßt wird³⁾. Die Nichtpersonenversicherung darf nach h.M. nicht wie die Personenversicherung als Summenversicherung, sondern nur als Schadensversicherung betrieben werden⁴⁾. Wird eine Personenversicherung als Schadensversicherung qualifiziert, so sind auch die allgemeinen Vorschriften über die Schadensversicherung im VVG grundsätzlich anwendbar⁵⁾.

Die Versicherungsverträge werden im Übrigen nach bestimmten Versicherungszweigen und ihren Untergruppen, den Versicherungsarten gegliedert. Die Einteilung erfolgt hierbei hauptsächlich nach Maßgabe der versicherten Gefahr, dem Versicherungsobjekt und nach Art der Versicherungsleistung.

1) vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm. 2 A b) zu § 1

2) vgl. nur Bruck-Möller, VVG, Anm. 23 zu § 1; Prölss-Martin, VVG, Anm. 2 A b) zu § 1; BGH 52, 350

3) vgl. Möller, Versicherungsvertragsrecht, S. 164; Bruck-Möller, VVG, Anm. 6 ff zu § 55; Bruck-Möller-Wriede, VVG, Bd. 6, Lieferung 3, Anm. A 4

4) vgl. nur Bruck-Möller, VVG, Anm. 26 zu § 1 m.w.N.; a.A. Gärtner, Das Bereicherungsverbot, S.34 ff

5) vgl. Möller, Versicherungsvertragsrecht, S.35

3.2 Die Einordnung der Restschuldversicherung

3.2.1 Allgemeines

Bei Abschluß einer RSV auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall wird der Versicherungsschutz meist von einem Lebensversicherer und einem damit kooperierenden Krankenversicherer übernommen. Die RSV auf den Arbeitsunfähigkeitsfall wird hier im Versicherungsantrag und in den AVB als Krankentagegeldversicherung bezeichnet. Aus den Antragsformularen ist eindeutig zu entnehmen, daß nicht beide Versicherer gesamtschuldnerisch die versicherten Gefahren tragen wollen, sondern daß der Lebensversicherer nur das Todesfall- und der Krankenversicherer nur das Arbeitsunfähigkeitsrisiko der Gefahrsperson übernehmen wollen¹⁾.

Rechtlich könnte es sich daher entweder um einen gemischten Vertrag mit einer Mehrheit von Schuldnern auf der einen Seite, bei der jeder Versicherer entgegen § 427 BGB nur die jeweilige Leistung schuldet oder um zwei Versicherungsverträge handeln.

Die Versicherungswissenschaft differenziert bei der Zusammenfassung mehrerer Versicherungen in einem Antrag bzw. einer Versicherungspolice zwischen sogenannten kombinierten und gebündelten Versicherungen²⁾. Als kombinierte Versicherung wird die Zusammenfassung mehrerer Versicherungszweige in einem Versicherungsvertrag unter Zugrundelegung eines Bedingungswerkes, das eine Kombination der einzelnen im Vertrag zusammengefaßten Versicherungszweige darstellt, bezeichnet³⁾. Unter einer gebündelten Versicherung wird demgegenüber die Zusammenfassung mehrerer Versicherungsverträge unter Zugrundelegung der für jeden Versicherungszweig in Betracht kommenden AVB aufgrund eines Antrages in einem Versicherungsschein verstanden⁴⁾.

1) vgl. die Versicherungsverträge und die AVB der Restschuldversicherer im Anhang

2) vgl. Eichler, Versicherungsrecht, S.242 f; Feldmann, in: Handwörterbuch des Versicherungswesens, 1. Bd., Sp. 1114; Schmidt, in: Festgabe für Rohrbeck, S.425 ff

3) vgl. Eichler, Versicherungsrecht, S.243

4) ebenda

Bei der RSV auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall, die von einem Lebensversicherer und einem Krankenversicherer angeboten wird, gelten für die beiden Versicherungen aber jeweils die gesonderten AVB der beiden Versicherer und nicht ein einheitliches Bedingungsmerk, so daß hier zwei Versicherungsverträge vorliegen. Da die RSV auf den Arbeitsunfähigkeitsfall nur in Verbindung mit einer RSLV abgeschlossen werden kann und die beiden Verträge auch wirtschaftlich, zeitlich und formularmäßig eng miteinander verknüpft sind, handelt es sich um ein einheitliches Rechtsgeschäft i.S.d. § 139 BGB.

Die Vita und die Winterthur Lebensversicherungsgesellschaft tragen im Gegensatz zu allen sonstigen Restschuldversicherern sowohl das Todesfall- als auch das Arbeitsunfähigkeitsrisiko der versicherten Person. Die AVB bestehen hier nur aus einem einheitlichen Bedingungsmerk, so daß es sich beim Abschluß beider Versicherungen rechtlich nur um einen Vertrag handelt.

Die Restschuldversicherer verpflichten sich gegen Entgelt, dem Versicherungsnehmer eine vermögenswerte Leistung für den Fall eines ungewissen Ereignisses zu erbringen. Da das damit übernommene wirtschaftliche Risiko auf eine Mehrzahl von der gleichen Gefahr bedrohte Personen verteilt wird und der Risikoübernahme eine auf dem Gesetz der großen Zahl beruhende Kalkulation zugrunde liegt, ist der Restschuldlebensversicherungsvertrag, der Restschuldkrankentagegeldversicherungsvertrag und ebenso der kombinierte Restschuldversicherungsvertrag ein Versicherungsvertrag i.S.d. VVG ¹⁾.

- 1) Eine gesetzliche Definition der Versicherung existiert nicht (vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 1). Die Hervorhebung wesentlicher Züge der Versicherung ist aber für die Feststellung erforderlich, ob ein Vertrag dem VVG unterliegt (vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 1). Im Schrifttum wurden häufig Versuche unternommen, den Begriff der Versicherung zu bestimmen (vgl. zu den Theorien z.B. Eichler, Versicherungsrecht, S. 1 ff). Allen Theorien liegen jeweils bestimmte Vorstellungen über die Funktion der Versicherung zugrunde. Sie vermögen aber nicht sämtliche Versicherungsarten etc. in ihr System einzuordnen. Die Rechtssprechung verwendet den im Text angeführten, von der Versicherungsaufsicht entwickelten Begriff, vgl. BGH VersR 62, 974; 64, 497; 65, 663; OLG Celle, VersR 65, 677; OLG Hamburg, VersR 57, 189; KG VersR 65, 889

3.2.2 Der Restschuldlebensversicherungsvertrag

Bei der RSLV verpflichtet sich der Versicherer während der Versicherungslaufzeit beim Ableben der versicherten Person das vereinbarte Kapital, die sogenannte Versicherungssumme zu leisten. Da das Gefahrereignis, gegen das Versicherungsschutz gewährt wird, hier der Tod der versicherten Person ist und nicht der Tod durch Unfall etc., handelt es sich um einen Lebensversicherungsvertrag i.S.d. §§ 1 Abs.1 S.2, 159 Abs.1 VVG¹⁾.

Ein vom Gesetz aufgestelltes System bezüglich der Arten der Lebensversicherung existiert nicht. Die weitere Einordnung der RSLV soll daher nach der gebäuchlichen Gliederung, nach der Art der vom Versicherer übernommenen Leistungsverpflichtung erfolgen.

Die Leistung des Versicherers ist bei der RSLV nur im Todesfall des Versicherten fällig. Daher handelt es sich im Gegensatz zur gemischten Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall, bei der der Versicherer auch bei Nichteintritt des Todesfalles zum vertraglich festgelegten Zeitpunkt zur Leistung verpflichtet ist, um eine reine Todesfallversicherung. Die Laufzeit des Versicherungsvertrages ist außerdem zeitlich begrenzt, so daß der Versicherer die Versicherungssumme nur zu zahlen hat, wenn die versicherte Person während des Vertragszeitraumes stirbt. Da somit ungewiß ist, ob der Versicherungsfall eintritt, handelt es sich um eine Versicherung mit bedingter Leistungspflicht und somit um eine Risikoversicherung²⁾. Die RSLV ist somit eine besondere Form der Kapital-Risikoversicherung auf den Todesfall³⁾.

1) Hiervon gehen auch der BGH (BGH NJW 79, 345) und das OLG Hamm (VersR 82, 1072) aus.

Zur Lebensversicherung und den Arten der Lebensversicherung vgl. z.B. Prölss-Martin, VVG, Anm.1 vor § 159; Goll-Gilbert Lebensversicherung, S.17 ff; Richter, Privatversicherungsrecht, S.211 ff

2) vgl. Rittner, DB, Beilage 16/80 zu Heft 35, S.2

3) Zur Risikoversicherung vgl. allgemein: Grevemeyer, Handwörterbuch des Versicherungswesens, Bd.2, Spalte 1751 f; zur Risikolebensversicherung: Hofmann, Privatversicherungsrecht S. 315

Bei der RSLV hat der Versicherer wie bei jedem Lebensversicherungsvertrag im Versicherungsfall die vereinbarte Versicherungssumme zu leisten, unabhängig von der Höhe eines tatsächlichen Kreditaußenstandes oder irgendeines entstandenen Schadens. Da die RSLV somit nach dem Leistungsprinzip der abstrakten Bedarfsdeckung betrieben wird, ist sie wie jede "normale" Lebensversicherung als Summenversicherung zu qualifizieren ¹⁾.

Auf den RSLV-Vertrag sind somit der Allgemeine Teil des VVG, der im übrigen für jeden Versicherungsvertrag Anwendung findet ²⁾ und diejenigen Normen über die Lebensversicherung (§§ 159 - 178 VVG), die für die Risikoversicherung auf den Todesfall gelten, grundsätzlich direkt anwendbar.

3.2.3 Der Restschuldkrankentagegeldversicherungsvertrag

Der Versicherer hat aus dieser Versicherung nach Ablauf der Wartezeit für jeden Tag, an dem der Kreditnehmer infolge Krankheit oder Unfall arbeitsunfähig ist, ein Tagesgeld in Höhe von 1/30 der monatlichen Kreditrate zu leisten. Da die Ausgestaltung dieser Versicherung, insbesondere die versicherte Gefahr und die Art der Leistung im Versicherungsfall der Krankentagegeldversicherung entspricht ³⁾, ist die RSKTV als besondere Form der Krankentagegeldversicherung ⁴⁾ und damit der Krankenversicherung ⁵⁾ zu werten.

Für das Recht des privaten Krankenversicherungsvertrages existieren keine spezialgesetzlichen Rechtsquellen, insbesondere enthält das VVG keine Sonderregelung für dieses Rechtsgebiet,

1) Zur Summenversicherung vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm.25 zu § 1; Prölss-Martin, VVG, Anm.2 A b zu § 1

2) vgl. nur Bruck-Möller, VVG, Bd.1, Anm.6 e der Einleitung

3) vgl. z.B. § 4 der AVB für die Krankentagegeldversicherung in der Fassung vom Dezember 1954, abgedruckt bei Bruck-Möller-Wriede, VVG, Bd.6, Lieferung 3, S.31 ff; zur Krankentagegeldversicherung vgl. Tauer-Linden, Private Krankenversicherung, S.69 ff u. Bach-Moser, Private Krankenversicherung, S.253 ff

4) Hiervon geht auch das LG Köln, VersR 77, 930, aus.

5) Auch Braa-Rekittke, VerBAV 76, S.107, gehen davon aus, daß es sich bei der RSKTV um eine Krankenversicherung handelt.

da zur Zeit der Schaffung dieses Gesetzes die Private Krankenversicherung noch keine nennenswerte Bedeutung hatte ¹⁾. Der allgemeine Teil des VVG (§§ 1 - 148) ist dennoch auf die Krankenversicherung ²⁾ und damit auch auf den Restschuldkrankentagegeldversicherungsvertrag anzuwenden.

Nach nunmehr h.M. sind auch die allgemeinen Vorschriften über das Recht der Schadensversicherung (§§ 49 - 80 VVG) grundsätzlich auf den Krankenversicherungsvertrag anwendbar, sofern der Versicherungsschutz nach den Grundsätzen der Schadensversicherung gewährt wird ³⁾ und es sich somit also um eine Schadensversicherung handelt. Das ist im Bereich der Krankheitskostenversicherung häufig der Fall, z.B. wenn sich der Versicherer verpflichtet, die entstehenden Arzt-, Arznei- oder Krankenhauskosten zu übernehmen.

Bei der RSKTV orientiert sich die Vereinbarung über die Höhe der Leistung an der monatlichen Tilgungsrate des Kredites. Dennoch handelt es sich nicht um eine Schadensversicherung. Die Versicherer haben sich nach den übereinstimmenden Vertragsbedingungen unabhängig von einer konkreten Vermögenseinbuße und unabhängig davon, ob eine Ratenzahlungsverpflichtung noch besteht, zur Zahlung der vereinbarten, betragsmäßig festgelegten Summe verpflichtet ⁴⁾. Voraussetzung für die Leistungspflicht der Versicherer ist ausschließlich der Nachweis der Arbeitsunfähigkeit und der Ablauf der Wartezeit, so daß es sich

1) vgl. Bruck-Müller-Wriede, VVG, Bd.6, Lieferung 3, Anm. A3, S.3

2) vgl. ebenda

3) vgl. ebenda, Anm. A 4, S.3 f m.w.N.

4) vgl. die Versicherungsverträge und die AVB der Versicherer im Anhang

bei der RSKTV um eine Summenversicherung handelt ¹⁾. Somit ist lediglich der allgemeine Teil des VVG auf diesen Versicherungsvertrag direkt anwendbar. Außerdem gilt das Bereicherungsverbot daher für diese Versicherung nicht.

3.2.4 Der gemischte Restschuldversicherungsvertrag

Bei Abschluß eines Versicherungsvertrages auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall bei der Vita und der Winterthur-Lebensversicherungsgesellschaft übernehmen die Versicherer jeweils die Gefahrtragung für beide versicherten Risiken allein.

Die Versicherer haben sich hier zu Leistungen verpflichtet, die verschiedenen Versicherungstypen angehören und beide versprochenen Leistungen tragen den Charakter einer Hauptpflicht. Daher ist dieser Vertrag ²⁾ als gemischter Versicherungsvertrag bzw. als Kombinationsvertrag zu werten.

Für die Lösung der bei diesen Verträgen auftretenden Probleme ist nach der sogenannten Kombinationstheorie ³⁾ das Recht des

- 1) vgl. auch LG Köln, VersR 77, 930; der BGH (BGH VersR 74, 184) hat dies auch für eine "normale" Krankentagegeldversicherung bejaht, bei der sich die Festsetzung der Höhe des Krankentagegeldes bei Vertragsabschluß an dem täglichen durchschnittlichen Nettoeinkommen vor Vertragsbeginn orientierte und bei einer Minderung des Nettoeinkommens während der Laufzeit das Tagegeld entsprechend der Minderung herabzusetzen war. Da dies nicht automatisch zu einer Minderung führte, wie der BGH feststellte, qualifizierte der BGH auch diese Form der Krankentagegeldversicherung als Summenversicherung. Dies ist inzwischen allgemeine Rechtsauffassung, vgl. nur Bach-Moser, Private Krankenversicherung, S.254 f
- 2) Hat der Versicherungsnehmer bei diesen Gesellschaften nur eine RSV auf den Todesfall abgeschlossen, so handelt es sich selbstverständlich ebenfalls um einen Lebensversicherungsvertrag.
- 3) Dieser Grundsatz wird von der neueren Zivilrechtsdogmatik aber relativ flexibel unter Berücksichtigung des jeweiligen Sinns und Zwecks des Vertrags gehandhabt. Vgl. nur Larenz, S.R., B.T., § 62 II, S.427; Esser-Schmidt, S.R., A.I., § 12 II, S.184; Palandt-Heinrichs, Anm. 5 c vor § 305; Enneccerus-Lehmann, Recht der Schuldverhältnisse, S.395 ff

jeweils einschlägigen Vertragstyps anzuwenden. In diesem Zusammenhang ist die Frage bedeutsam, um welche Versicherungsart es sich bei der Restschuldarbeitsunfähigkeitsversicherung handelt.

Bei der Arbeitsunfähigkeitsversicherung ist ebenso wie bei der RSKIV das Risiko der Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person Gegenstand des Versicherungsschutzes. Beide Versicherungen unterscheiden sich inhaltlich dadurch, daß bei der einen im Versicherungsfall ein Krankentagegeld in Höhe von 1/30 der monatlichen Tilgungsrate geleistet wird, bei der anderen eine monatliche Arbeitsunfähigkeitsrente in Höhe der monatlichen Tilgungsrate. Aus diesem Grunde wertet die Versicherungsaufsicht die Arbeitsunfähigkeitsversicherung scheinbar nicht als Krankentagegeldversicherung bzw. als Krankenversicherung, da beide Risiken hier versicherungsaufsichtsrechtlich von einem Versicherer übernommen werden dürfen ¹⁾.

Eine Versicherungsart, bei der die Gefährsperson gegen das Risiko der Arbeitsunfähigkeit versichert ist und bei der der Versicherer nicht zur Zahlung eines Tagegeldes verpflichtet ist, existiert im Versicherungswesen ansonsten nicht. Die Versicherungspraxis kennt zwar eine Berufsunfähigkeitsversicherung. Diese steht meist in Verbindung mit einer Lebensversicherung und gewährt im Falle der Berufsunfähigkeit entweder nur eine Beitragsbefreiung für die Lebensversicherung oder zusätzlich eine Berufsunfähigkeitsrente bzw. als selbständige Versicherung nur eine entsprechende Rente ²⁾.

-
- 1) Nach dem Grundsatz der Spartenentrennung dürfen bestimmte Versicherungszweige, z.B. die Lebens- und Krankenversicherung nur von verschiedenen Versicherern betrieben werden. Bei diesen beiden Versicherungen liegt die Begründung für die Spartenentrennung in einem dem Absonderungsrecht gleichstehenden Konkursvorrecht des Berechtigten (§ 77 Abs.4 VAG) in der Lebensversicherung.
- 2) vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 D vor § 159 und Bruck-Möller-Wagner, VVG, Bd. 6, 1. Hb., Anm. B 20

Bei der Restschuldarbeitsunfähigkeitsversicherung ist aber eben nicht das Berufsunfähigkeitsrisiko der versicherten Person Gegenstand des Versicherungsschutzes, sondern das Arbeitsunfähigkeitsrisiko ¹⁾, so daß sie als atypische Versicherungsart einzustufen ist.

Im Hinblick auf die anwendbaren Vorschriften ist diese Einordnung allerdings nicht sehr bedeutsam, da auch für die Berufsunfähigkeitsversicherung ebenso wie für die Krankentagegeldversicherung keine speziellen Bestimmungen im VVG existieren. Der allgemeine Teil des VVG gilt selbstverständlich auch für die Arbeitsunfähigkeitsversicherung ²⁾.

Da auch hier die Versicherungsleistungen unabhängig von einer konkreten Vermögenseinbuße geleistet werden müssen, ist die Versicherung ebenfalls als Summenversicherung zu werten.

1) vgl. z.B. Ziff. 3.1 der AVB der Vita: "... Ist das Arbeitsunfähigkeitsrisiko mitversichert und wird die versicherte Person ... arbeitsunfähig, so zahlt die Vita eine Arbeitsunfähigkeitsrente."

Ziff. 5, 4. Abs., letzter Satz des Merkblatts der KKB/Vita weist auf den o.a. Umstand noch besonders hin: "Das Risiko der Berufsunfähigkeit ist nicht versichert."

2) Diese Vorschriften gelten grundsätzlich für jede Versicherung, vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 1.

4. Vertragliche Gestaltungsformen der Restschuldversicherung

4.1 Allgemeines

Die RSV steht in einem Dreiecks- bzw. Vierecksverhältnis von Versichertem, Kreditgeber und einem bzw. mehreren Versicherern.

Der Versicherer gewährt dem Versicherungsnehmer Versicherungsschutz (gem. § 1 Abs.1 VVG). Versicherer ist daher die Lebensversicherungsgesellschaft bzw. zusätzlich die Krankenversicherungsgesellschaft.

Als versicherte Person bzw. Gefahrsperson bezeichnet man diejenige, deren Leben bzw. deren Arbeitsunfähigkeit durch den abgeschlossenen Vertrag versichert wird. Dies ist bei der RSV regelmäßig der Kreditnehmer, seltener auch ein Mitschuldner. Der Versicherte muß nicht notwendigerweise auch die Stellung des Versicherungsnehmers innehaben.

So war es lange Zeit Vertragspraxis, daß der Kreditgeber die Position des Versicherungsnehmers innehatte und der Kreditnehmer nur als versicherte Person fungierte. Inzwischen ist bei den meisten Gesellschaften der versicherte Kreditnehmer gleichzeitig auch Versicherungsnehmer und damit Vertragspartner des Versicherers ¹⁾.

Der Versicherungsnehmer hat alle Rechtspflichten aus dem Vertrag zu erfüllen, insbesondere die Zahlung der Prämie, die er allein dem Versicherer schuldet ²⁾.

Während dem Versicherungsnehmer grundsätzlich auch alle Rechte aus dem Vertrag, insbesondere der Anspruch auf die Versicherungsleistung und auf Ausstellung des Versicherungsscheins zustehen, sofern ein solcher überhaupt ausgestellt wird, werden bei der RSV bereits bei Vertragsabschluß je nach Versicherungsgesellschaft unterschiedliche Vereinbarungen zugunsten des Kreditgebers getroffen.

1) vgl. die Versicherungsanträge im Anhang

2) vgl. Eichler, Versicherungsrecht, S. 77

In der Vertragspraxis sind grundsätzlich drei Rechtskonstruktionen vorzufinden, bei denen der Kreditnehmer die Position des Versicherungsnehmers innehat. Auf sie soll nun im einzelnen näher eingegangen werden. Anschließend wird kurz die ältere Gestaltungsform der RSV erörtert, bei der der Kreditgeber die Vertragsposition des Versicherungsnehmers innehat.

4.2 Die Rechtskonstruktionen im einzelnen

4.2.1 Die Abtretungskonstruktion

Die mit den Sparkassen kooperierende Neue Lebensversicherung / Vereinigte Krankenversicherung wählt eine Vertragsform, die als Abtretungskonstruktion bezeichnet werden soll ¹⁾. Beabsichtigt ein Kreditnehmer beispielsweise bei der Sparkasse in Bremen neben dem Kreditabschluß auch den Abschluß einer RSV, so wird ihm ein äußerlich vom Kreditantrag getrennter Antrag auf Abschluß einer RSV vorgelegt. Dieses Versicherungsformular enthält bereits die folgende Klausel: "Ich trete hiermit die Ansprüche aus dieser Versicherung an die Sparkasse in Bremen ... als Sicherheit ab und ermächtige sie, für mich den Versicherungsschein in Empfang zu nehmen."²⁾ Das Kreditantragsformular und die allgemeinen Kreditbedingungen der Sparkasse enthalten keine auf die RSV bezogenen Angaben ³⁾.

Versicherungsansprüche sind wie andere Forderungen prinzipiell abtretbar ⁴⁾. Bei Lebensversicherungen, die nur auf den Todesfall des Versicherungsnehmers abgeschlossen sind, sind die Versicherungsansprüche allerdings gem. § 850 b Abs.1 Nr.4 ZPO unpfändbar und daher gem. § 400 BGB nicht abtretbar, wenn die

1) Die Volksfürsorge-Lebensversicherungs-AG verwendet ebenfalls diese Gestaltungsform der RSV.

2) vgl. Versicherungsantragsformular der Neuen Leben

3) vgl. Kreditantragsformular und Allgemeine Kreditbedingungen der Sparkasse

4) vgl. nur Bühnemann, ZVersWiss 70, S.30; Serick, Bd.2, § 16 II 1 b, S.347

Versicherungssumme den Betrag von 3.600,- DM nicht überschreitet¹⁾. Übersteigt allerdings die Versicherungssumme diesen Betrag, so ist nach h.M. die ganze Versicherungssumme und nicht nur der diese Summe übersteigende Betrag der Pfändung unterworfen und übertragbar²⁾.

Da es sich bei der RSLV ebenfalls um eine reine Todesfallversicherung handelt, gilt dies m. E. auch für diese Versicherung. Sie weist aber die Besonderheit auf, daß die Versicherungssumme nicht gleichbleibend ist, sondern während der Versicherungszeit kontinuierlich bis auf den Wert 0 abfällt. Demzufolge liegt die vertragliche Versicherungssumme früher oder später unter diesem Grenzwert.

Die Pfändungsvorschrift des § 850 Abs.1 Nr.4 ZPO bezieht sich auf die zum Zeitpunkt der Pfändung bestehenden Lebensversicherungen und somit auch auf die zu diesem Zeitpunkt bestehende Höhe der Forderung gegen den Versicherer. Daher ist m.E. bei Lebensversicherungen mit fallender Versicherungssumme auf den zur Zeit des Rechtsübergangs maßgeblichen Versicherungssummenstand abzustellen. Dies dürfte bei der RSLV in der Regel die Anfangsversicherungssumme sein.

Die Abtretung der Ansprüche der RSLV ist daher gem. § 400 BGB, 850 b Abs.1 Nr.4 ZPO nur unwirksam, sofern die Anfangsversicherungssumme den Betrag von 3.600,- DM nicht übersteigt.

1) vgl. Serick, Bd.2, § 26 II 1 b, S.347 f; Mauer, ZfgK 54, 679; Prölss-Martin, VVG, Anm. 2 A zu § 15; Kellner, VersR 79, 117; bei Erscheinen dieser Werke lag die Pfändungsgrenze noch bei einer Versicherungssumme von 1.500 DM bzw. 3.000,- DM.

2) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm.26 zu § 15; Prölss-Martin, VVG, Anm. 2 A zu § 15; Stöber, Forderungspfändung, Rdnr.1021; Berner, Rpfleger 64, 68 m.w.N.; Bock-Speck, Einkommenspfändung, S.262 f; Zöllner-Stöber, ZPO, Rdnr.10 zu § 850 b; Baumbach-Hartmann, ZPO, Anm. 5 zu § 850 b; Bischoff-Rochlitz, Lohnpfändung, S.151; AG Fürth, VersR 82, 59; so scheinbar auch Serick, Bd.2, § 26 II 1 b, S.347 f; a.A. Stein-Jonas-Münzberg, ZPO, Rdnr. 21 zu § 850 b

In Wertpapieren verkörperte Forderungen werden nach wertpapierrechtlichen Grundsätzen übertragen¹⁾. Die von der Neuen Lebensversicherungsgesellschaft auszustellende Versicherungspolice ist aber kein Inhaber- oder Orderpapier, sondern hat auf Grund der in § 11 ihrer AVB enthaltenen Inhaberklausel²⁾ die Eigenschaft eines qualifizierten Legitimationspapiers i.S.d. §§ 4 VVG, 808 BGB³⁾.

Daher erfolgt die Übertragung der Versicherungsansprüche gem. § 398 BGB durch einfachen Abtretungsvertrag zwischen Zessionar und Zedent und nicht nach sachenrechtlichen Grundsätzen. Im Gegensatz zum Inhaberpapier folgt das Eigentum am Papier gem. § 952 BGB dem Gläubigerrecht an der Forderung.

Der Abtretungsvertrag ist ein den Rechtsübergang unmittelbar herbeiführendes Verfügungsgeschäft⁴⁾ und begrifflich von dem zugrundeliegenden Rechtsverhältnis zu trennen. In der Vertragspraxis wird zwischen diesen beiden Rechtsgeschäften nicht scharf unterschieden, so daß mit Abschluß des Rechtsgrundgeschäftes oft zugleich unmittelbar und stillschweigend auch die Abtretung erfolgt⁵⁾. Dies ist auch hier der Fall.

1) vgl. nur Larenz, S.R., A.T., § 34 I

2) Die Inhaberklausel in § 11 ihrer AVB lautet: "Sofern der Versicherer einen Versicherungsschein ausgestellt hat, kann er den Inhaber des Versicherungsscheins als verfügungs-, insbesondere empfangsberechtigt ansehen ...". - vgl. AVB der Neuen Leben im Anhang

3) vgl. Asmus, ZVersWiss 70, 49(55); Palandt-Thomas, Anm. 1 c zu § 808; - § 11 der AVB der Neuen Leben ist nahezu identisch mit § 11 der ALB n.F., daher siehe besonders Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 zu § 13 ALB

4) vgl. nur Weber in: RGRK, Rdnr. 1 zu § 398

5) ebenda, Rdnr. 7 zu § 398

In der Unterzeichnung des Versicherungsantrages mit der o.a. Klausel durch den Kreditnehmer liegt ein Antrag an den Kreditgeber auf Abschluß eines Sicherungs-¹⁾ und eines Abtretungsvertrages. Mit der Annahme des Kreditantrags erklärt der Kreditgeber konkludent auch die Annahme des Sicherungsvertrages. Mit dem Zugang dieser Erklärung beim Kreditnehmer kommt gleichzeitig auch der Abtretungsvertrag zustande, da es hierfür neben der Einigung keines weiteren Realaktes bedarf und der Vertrag formlos geschlossen ²⁾ werden kann.

Sollte der Versicherer zu diesem Zeitpunkt den Antrag auf Abschluß der RSV noch nicht angenommen haben,³⁾ handelt es sich um eine Vorausabtretung erst künftig entstehender Forderungen. Da die Entstehung der Forderung bereits als möglich vorausgesetzt werden kann und die abgetretene Forderung hinreichend konkretisiert worden ist,⁴⁾ wäre die Vorausabtretung auch zulässig und wirksam.

1) Dies folgt aus der in der Klausel enthaltenen Formulierung "als Sicherheit ab" und der Verbindung mit dem fast gleichzeitig gestellten Kreditantrag.

2) vgl. Soergel-Schmidt, Rdnr. 2 zu § 398; Larenz, S.R., A.T., § 34 I

3) Wie noch an späterer Stelle ausgeführt wird, erfolgt bei der "Neuen Leben" keine sofortige Antragsannahme.

4) Die Vorausabtretung erst künftig entstehender Forderungen ist inzwischen nach allgemeiner Meinung und ständiger Rechtsprechung zulässig und wirksam. Vgl. nur Weber, in: RGRK, Rdnr.66 zu § 398 m.w.N.

Nach h.M. muß nur die Entstehung der Forderung als möglich vorausgesetzt werden können und die Forderung so konkret bezeichnet sein, daß sie bei ihrer Entstehung bestimmbar ist. Vgl. RG 134, 227; Weber in: RGRK, Rdnr.66 zu § 398; Roth in: Münch.Komm., Rdnr. 60 f zu § 398; Palandt-Heinrichs, Anm. 4 c zu § 398; Soergel-Schmidt, Rdnr.7 zu § 398; a.A. Schwerdtner, NJW 74, 1785(1789)

Die auf Abtretung der künftigen Forderung gerichtete rechtsgeschäftliche Verfügung ist nach h.M. bereits mit Abschluß des Abtretungsvertrages beendet und führt bei Entstehen des Anspruchs ohne weitere Einigung zum Rechtsübergang. Der Übergang selbst gehört nicht zum Abschlußtatbestand der Vorausabtretung, sondern ist nur spätere Wirkung des Geschäftes¹⁾.

Mit Abschluß des Versicherungsvertrages bzw. der Versicherungsverträge entsteht der Anspruch auf die Versicherungsleistung²⁾ der RSLV bzw. zusätzlich der RSKIV. Sofern der Kredit- und der Abtretungsvertrag bereits zustande gekommen sind, erwirbt der Kreditgeber zu diesem Zeitpunkt die Versicherungsansprüche³⁾.

Das Versicherungsverhältnis als solches wird durch die Abtretung nicht berührt, denn die vom Versicherer bzw. von den Versicherern übernommene Gefahr bleibt unverändert. Nicht die versicherte Person, sondern nur der Gläubiger wird ausgewechselt⁴⁾.

1) vgl. Weber in: RGRK, Rdnr.71 zu § 398; BGH 30, 238(240); 32, 367(369); Soergel-Schmidt, Rdnr.11 zu § 398

2) In der Versicherungswissenschaft ist bis heute immer noch strittig, ob die Leistung des Versicherers in der Gefahrtragung besteht (Gefahrtragungstheorie, Hauptvertreter Bruck, siehe nur Bruck-Möller, VVG, Anm. 41 ff zu § 1), oder ob der Versicherer als Hauptleistung nur eine durch den Eintritt des Versicherungsfalles bedingte Geldleistung schuldet (Theorie der bedingten Geldleistung, Hauptvertreter Prölss-Martin, vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 2 A zu § 1). Der Streit hat allerdings heute keine praktische Bedeutung mehr (siehe nur Prölss-Martin, VVG, Anm. 2 A zu § 1 und Esser-Weyers, S.R., B.T., § 44 II) und hat auch hier keine relevanten Konsequenzen.

3) Es ist ebenfalls strittig, ob bei einer Vorausabtretung die Forderung ohne Durchgangserwerb unmittelbar in der Person des Zessionars entsteht (so z.B. Esser-Schmidt, S.R., A.T., § 37 I m.w.N.) oder ob der Zessionar die Forderung als Rechtsnachfolger des Zedenten erwirbt (so z.B. Larenz, S.R., A.T., § 34 III, S.533). Da diese Frage hier keine praktische Relevanz hat, soll sie dahingestellt bleiben.

4) vgl. Asmus, ZVersWiss 70, 50

Im Innenverhältnis zwischen Sparkasse und Kreditnehmer hat der Zessionar nur bei Eintritt des Sicherungsfalles das Recht des wirtschaftlichen Zugriffs auf die abgetretene Forderung.

In der Sicherungsabrede sind zwar keine ausdrücklichen Bestimmungen über den Eintritt des Verwertungsfalles enthalten, dies ergibt sich aber aus dem Sicherungszweck und dem Charakter des Versicherungsanspruchs. Beim Tod des Kreditnehmers und im Falle einer länger andauernden Arbeitsunfähigkeit wird die Durchsetzung der Ansprüche des Kreditgebers aus dem Kreditvertrag erheblich schwieriger, wenn nicht gar unmöglich gemacht. Daher will sich der Kreditgeber gegen die versicherten Risiken durch die Abtretung der Versicherungsansprüche sichern. Mit Eintritt des Versicherungsfalles erwirbt er somit auch das Recht zur Verwertung der Sicherheit.

Gem. § 171 Abs. 2 VVG obliegt ihm als Zessionar beim Tode des Versicherungsnehmers die entsprechende Anzeigepflicht gegenüber dem Versicherer. Darüber hinaus ist er bei Eintritt des Todesfalles als auch des Arbeitsunfähigkeitsfalles nicht nur berechtigt, sondern auch verpflichtet, zunächst mit verkehrsüblicher Sorgfalt Befriedigung aus der Versicherung zu suchen ¹⁾. Der BGH hat dies bislang zwar nur für die RSLV entschieden, bei der der Kreditgeber die Position des Versicherungsnehmers innehat und der Kreditnehmer nur versicherte Person ist ²⁾.

Dies muß aber auch für die RSLV und die RSKTV gelten, bei der der Kreditnehmer Versicherungsnehmer ist und der Kreditgeber durch den Abschluß der Versicherung eine zusätzliche Sicherheit erlangt hat. Der BGH leitete aus der Tatsache, daß der Kreditgeber durch den Versicherungsabschluß besser gesichert ist und aus seiner Vertragsposition als Versicherungsnehmer eine kreditvertragliche Nebenpflicht ab, nach der der Kreditgeber im Versicherungsfall zunächst mit verkehrsüblicher Sorg-

1) Dies ist für den Kreditnehmer, seine Erben etc. deshalb so bedeutsam, weil diese - wie noch in einem späteren Kapitel zu zeigen sein wird - erst mit der Leistung der Versicherungsgesellschaft von den Kreditverbindlichkeiten befreit werden.

2) vgl. BGH NJW 79, 974

falt Befriedigung aus der Versicherung zu suchen hat. Erst danach dürfe er auf die Kreditforderung zurückgreifen ¹⁾.

Nach dem o.a. BGH-Urteil ²⁾ verringert sich der Umfang dieser Verpflichtung, wenn das Verhalten des versicherten Kreditnehmers dazu geführt hat, daß die Versicherungsgesellschaft die Leistung verweigert. Der BGH hat dies bejaht für den Fall, daß der Versicherer wegen falscher Gesundheitsangaben vom Vertrag zurücktritt. Dann gehe die Pflicht des Kreditgebers nur dahin, dem Versicherten entweder den Versicherungsschein herauszugeben oder ihm seine Rechte zum Einzug abzutreten. Weiter müsse der Kreditgeber dem Versicherten anzeigen, daß er eine Deckungsklage gegen den Versicherer nicht erheben wolle und innerhalb welcher Frist eine solche Klage noch erhoben werden könne. Unterbleibe dies und sei dem Versicherten dadurch ein begründeter Anspruch gegen den Versicherer abgeschnitten, dürfe der Darlehensgeber nicht mehr auf die Darlehensforderung zurückgreifen ³⁾.

Auch bei der hier behandelten Rechtskonstruktion hat der Kreditgeber durch den Abschluß der RSV ein zusätzliches Kreditsicherungsmittel erlangt. Beim Tod des Kreditgebers und sofern eine Krankentagegeldversicherung mit abgeschlossen wurde, auch im Falle einer länger dauernden Arbeitsunfähigkeit, hat der Kreditgeber einen zusätzlichen Anspruch gegen zweifellos solvente Versicherungsgesellschaften. Obwohl der Kreditnehmer bei dieser Rechtskonstruktion die Stellung des Versicherungsnehmers innehat, kann er bzw. seine Erben etc. ebenso wie bei der dem BGH zur Entscheidung vorliegenden Fallkonstellation nicht selbst die Leistungen aus der Versicherung erzwingen. Zum einen ist der Kreditgeber im Besitz des Versicherungsscheins, ohne dessen Vorlage die Neue Leben aufgrund der §§ 9 Abs.2 und 11 Abs.1 der AVB ⁴⁾ nicht zur Leistung verpflichtet ist. Da die Versicherungsgesellschaften bereits durch den Versicherungsantrag von der Abtretung der Versicherungsansprüche Kennt-

1) vgl. BGH NJW 79, 974 = VersR 79, 345; so jetzt auch Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr. 1333

2) ebenda

3) ebenda

4) vgl. die AVB der Neuen Leben im Anhang

nis erlangt haben, werden sie im Hinblick auf § 407 BGB nicht ohne eine entsprechende Einziehungsermächtigung etc. an den Kreditnehmer bzw. dessen Erben etc. leisten wollen.

Bei der offenen Sicherungszession ist allerdings anerkannt, daß auch der Zedent, der nicht im Besitz einer Einziehungsermächtigung ist, weiterhin berechtigt ist, gerichtlich und außergerichtlich die Leistung zu fordern, allerdings kann er nur Zahlung an den Zessionar verlangen ¹⁾.

In der o.a. Entscheidung des BGH wird nicht ganz deutlich, ob er die Bejahung der Nebenpflicht davon abhängig macht, daß die RSV als Sicherungsmittel ausgestaltet ist und der Kreditnehmer bzw. dessen Erbe folglich nicht Leistung an sich verlangen oder daß er auch nicht Leistung an den Kreditgeber fordern kann.

Da der BGH die Aktivlegitimation des Kreditnehmers nicht geprüft hat, obwohl beispielsweise das Landgericht Köln eine solche auch für die als Fremdversicherung ausgestaltete RSV bejaht hat ²⁾ und der BGH die o.a. Nebenpflicht als "Gegenleistung" für die "bessere Sicherung des Darlehens" ³⁾ gewertet hat, ist auch hier eine solche Verpflichtung des Kreditgebers zu bejahen, zumal sich eine derartige Pflicht auch aus einem anderen Gesichtspunkt ableiten läßt.

Bei der "normalen" Sicherungsabtretung überträgt der Sicherungsgeber die Forderung grundsätzlich sicherungshalber und sekundär auch erfüllungshalber an den Sicherungsnehmer ⁴⁾. Von der gewöhnlichen Abtretung erfüllungshalber unterscheidet sich die Sicherungsabtretung dadurch, daß die Sicherheit nur dann vom Gläubiger verwertet werden soll, wenn die gesicherte Forderung notleidend wird, während bei der gewöhnlichen Abtretung erfüllungshalber der Zessionar zunächst Befriedigung aus

1) vgl. Serick, Bd.2, S.269 m.w.N.; Roth in Münch.Komm., Rdnr.79 zu § 398 m.w.N.; BGH 32, 67(71); BGH WM 60, 1407 (1408)

2) vgl. LG Köln, VersR 79, 569

3) vgl. BGH NJW 79, 974(975)

4) vgl. Serick, Bd.3, S.505 ff; Huber, Sicherungsgrundschuld, S.82

dem Surrogat suchen muß und erst dann auf die ursprüngliche Forderung zurückgreifen darf. Aus diesem Grunde wird bei der Sicherungszession die Abtretung meist auch nicht gegenüber dem Drittschuldner offengelegt.

Bei der RSV soll die Leistung aber bei Eintritt des Versicherungsfalls und somit zu einem genau definierten Zeitpunkt stets an den Gläubiger erfolgen, unabhängig von der Zahlungsfähigkeit oder -willigkeit des Kreditnehmers bzw. seines Erben. Die Abtretung erfolgt daher sowohl sicherungshalber als auch erfüllungshalber, letzteres lediglich aufschiebend bedingt für den Versicherungsfall. Bei Eintritt des Versicherungsfalles und damit der aufschiebenden Bedingung folgt hieraus wie bei einer gewöhnlichen Abtretung erfüllungshalber ¹⁾ die Verpflichtung des Kreditgebers, mit verkehrsüblicher Sorgfalt Befriedigung aus der Versicherung zu suchen. Dies gilt m.E. insbesondere für die RSLV, da der Kreditnehmer hier ja im Versicherungsfall nicht mehr lebt, die Erben oftmals keine Kenntnis vom Abschluß einer RSV haben und bei Vertragsabschluß häufig mündlich von seiten des Kreditgebers die auch in vielen Versicherungsmerkblättern enthaltene Erklärung ²⁾ abgegeben wird, daß durch den Abschluß der RSV dafür vorgesorgt wird, daß die Hinterbliebenen nicht mit den durch den Kredit entstandenen Verbindlichkeiten belastet werden.

Hat das Verhalten des Kreditnehmers dazu geführt, daß der Versicherer die Leistung verweigert, so geht die Pflicht des Kreditgebers dahin, den Kreditnehmer bzw. seinen Rechtsnachfolger über die entsprechenden Rechte aufzuklären.

1) vgl. Weber in: RGRK, Rdnr. 11 zu § 364; Esser-Schmidt, S.R., A.T., § 18 I; Palandt-Heinrichs, Anm. 4 zu § 364 m.w.N.

2) Satz 1 des Merkblattes der Berlinischen Leben lautet z.B.: "Durch eine Restschuldversicherung wird dafür vorgesorgt, daß im Falle des Todes des versicherten Kreditnehmers die Hinterbliebenen nicht für die durch den Kredit entstandenen Verpflichtungen aufkommen müssen bzw. daß im Falle der völligen Arbeitsunfähigkeit des Kreditnehmers für diesen keine Belastungen mehr durch Ratenzahlungen entstehen."

Leistet der Versicherer im Versicherungsfall an den Kreditgeber, wird der Kreditnehmer von seinen Kreditverbindlichkeiten entsprechend dem Umfang der Leistung gem. § 362 Abs.1 BGB befreit.

4.2.2 Die Bezugsrechtskonstruktion

Eine andere Gestaltungsform der RSV wird von der Berlinischen Lebensversicherungsgesellschaft, der Ontos-Restschuldlebensversicherungsgesellschaft und einer Anzahl weiterer Gesellschaften ¹⁾ gewählt. Die von den angeführten Gesellschaften verwandte Rechtskonstruktion soll hier als "Bezugsrechtskonstruktion" bezeichnet werden. Versicherungsnehmer ist bei dieser Vertragsform ebenfalls der Kreditnehmer.

Das äußerlich vom Kreditvertrag getrennte Versicherungsantragsformular der Ontos enthält bereits die folgende Vereinbarung zugunsten des Kreditgebers: "Bezugsrecht: Aus den Versicherungen sollen alle Leistungen unwiderruflich an den Kreditgeber ... (Name und Anschrift des Kreditgebers) erbracht werden, solange dieser nichts anderes bestimmt. Ich ermächtige den Kreditgeber zur Entgegennahme des Versicherungsscheins, in dem dieses Bezugsrecht bestätigt wird."²⁾

Das ebenfalls vom Kreditvertrag getrennte Vertragsformular der Berlinischen Leben ³⁾ enthält eine ähnliche Formulierung ⁴⁾.

- 1) Hanse Merkur, Albingia, teilweise auch Colonia, siehe die entsprechenden Antragsformulare im Anhang.
- 2) vgl. Versicherungsantrag im Anhang
- 3) Einige Teilzahlungsbanken, die mit der Berlinischen Leben zusammenarbeiten, verwandten in der Vergangenheit Kreditantragsformulare, in die die Versicherungsanträge bereits formularmäßig integriert waren. Da die entsprechenden Teilzahlungsbanken dem Verfasser kein Formular zur Verfügung stellten, konnten diese nicht verarbeitet werden. Da aber für die RSV der Berlinischen Leben einheitliche AVB verwandt werden, sind die Ausführungen entsprechend übertragbar.
- 4) Die Formulierung im Vertragsformular der Berlinischen Leben/DKV lautet: "Ich bin unwiderruflich damit einverstanden, daß alle Leistungen aus diesem Vertrag an den Kreditgeber erbracht werden, solange dieser nichts anderes bestimmt. Ich ermächtige den Kreditgeber zur Entgegennahme des Versicherungsscheins."

Der mit "Rechte dritter Personen" überschriebene § 12 der AVB der Ontos Versicherungsgesellschaft enthält in Abs.2 folgende Klausel: "Der Bezugsberechtigte erwirbt ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag, wenn der Versicherer den dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers angenommen und ihm schriftlich bestätigt hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist."

Die fast gleichlautende Bestimmung ¹⁾ in den AVB der Berlinischen Leben enthält zusätzlich folgende Bestimmung: "Der Bestätigung bedarf es jedoch nicht, wenn der Antrag auf das unwiderrufliche Bezugsrecht in den Versicherungsantrag eingedruckt ist; in einem solchen Fall wird das unwiderrufliche Bezugsrecht mit der Annahme des Versicherungsantrages wirksam.

Nach § 328 Abs.1 BGB kann eine Leistung an einen Dritten mit der Wirkung bedungen werden, daß der Dritte unmittelbar ein eigenes Recht erwirbt. Nach Abs.2 ist dies in Ermangelung einer besonderen Bestimmung aus den Umständen, insbesondere aus dem Vertragszweck zu entnehmen.

Nach der Auslegungsregel des § 330 BGB ist ein eigenes Recht des Dritten anzunehmen, wenn in einem Lebensversicherungsvertrag die Leistung an einen Dritten ausbedungen wird.

Aufgrund der eindeutigen Formulierung der Vertragsbestimmungen bedarf es hier nicht der Anwendung dieser Auslegungsregel. Bei den Begriffen "Bezugsrecht" bzw. "Bezugsberechtigung" handelt es sich um verkehrsübliche Erklärungsmittel der Versicherungswirtschaft ²⁾. Durch die Verwendung dieser Begriffe und der

1) vgl. Ziffer 13.2 der AVB der Berlinischen Leben im Anhang

2) vgl. Goll-Gilbert, Lebensversicherung, S.66; Magnusson, Art. Bezugsberechtigung in: Handwörterbuch des Versicherungswesens, Spalte 343; Eichler, Versicherungsrecht, S. 307 ff. Wird ein Dritter in einer Lebens- oder Unfallversicherung als Bezugsberechtigter bezeichnet, so erhält er unmittelbar aufgrund des Vertrages entweder sofort oder erst bei Eintritt des Versicherungsfalles ein gegen den Versicherer gerichtetes Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag. - vgl. nur Winter, ZVerWiss 70, 39

Bestimmung in den AVB, daß der Bezugsberechtigte ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag erwirbt, sofern die entsprechenden Anforderungen erfüllt sind, wird deutlich, daß hier ein eigenes Forderungsrecht des Kreditgebers von den Parteien vereinbart wird.

Das Bezugsrecht kann grundsätzlich widerruflich oder unwiderruflich sein. Rein konstruktiv ist davon der Zeitpunkt des Erwerbs des Rechts zu unterscheiden ¹⁾. Gesetzliche Auslegungsvorschriften für den Zeitpunkt des Rechtserwerbs existieren nur für die unwiderrufliche Begünstigung (§ 331 Abs.1 BGB, § 166 Abs.2 VVG).

Die tatsächliche Übung des Versicherungsrechtsverkehrs geht seit langem dahin, in der unwiderruflichen Bezugsberechtigung zugleich den erklärten Willen für einen sofortigen Rechtserwerb des Bezugsberechtigten zu sehen ²⁾. Diese Praxis wurde bereits vor dem Inkrafttreten des VVG vom RG gebilligt ³⁾. Inzwischen ist im Versicherungsrecht allgemein anerkannt, daß der sofortige Rechtserwerb den eigentlichen Inhalt der unwiderruflichen Bezugsberechtigung bildet ⁴⁾. Daher ist der im Versicherungsantrag der genannten Restschuldversicherer enthaltene Antrag auf das unwiderrufliche Bezugsrecht als Antrag auf Einräumung eines sofortigen und unwiderruflichen Bezugsrechtes zu werten. Eine entsprechende Interpretation folgt im Übrigen auch aus der synonymen Verwendung dieser Begriffe in den AVB ⁵⁾.

Während nach § 328 BGB grundsätzlich eine ausdrückliche vertragliche Vereinbarung zwischen den beiden Vertragsparteien erforderlich ist, um dem Dritten einen unmittelbaren Anspruch gegen den Versicherer einzuräumen ⁶⁾, reicht nach der Vorschrift

1) vgl. z.B. Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 166 VVG, Gierke, Der Lebensversicherungsvertrag, S.17

2) vgl. BGH 45, 162(164 f)

3) vgl. RG 71, 324(327)

4) vgl. GB des BAV 1957/1958, S.32 f; BGH 45, 162

5) vgl. z.B. § 13 Abs. 2 der AVB der Berlinischen Lebensversicherung

6) Dies ergibt sich aus §§ 305, 328 II BGB, siehe nur Palandt, Anm.2 b zu § 330

des § 166 VVG eine einseitige Willenserklärung des Versicherungsnehmers aus ¹⁾. Die Erklärung muß dem Versicherer allerdings zugehen, um wirksam zu werden ²⁾. Eine bestimmte Form ist für diese Erklärung gesetzlich nicht vorgeschrieben ³⁾.

Die Vorschrift des § 166 VVG modifiziert als "lex specialis" die Bestimmungen der §§ 328 ff BGB für die Lebensversicherung ⁴⁾. Als spezielle Art der Risikolebensversicherung auf den Todesfall finden für die RSLV grundsätzlich alle Normen des VVG Anwendung, die für die Risikolebensversicherung gelten und somit auch die Vorschriften des § 166 VVG. Nach den AVB ⁵⁾ der RSLV der Ontos und der Berlinischen Leben erwirbt der Bezugsberechtigte aber nur dann ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag, wenn der Versicherer den dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers annimmt und ihm schriftlich den Ausschluß des Widerrufs bestätigt ⁶⁾. Einer solchen Bestätigung bedarf es jedoch nach § 13 Abs.2 S.2 der AVB der Berlinischen Leben nicht, wenn der Antrag auf das unwiderrufliche Bezugsrecht in den Versicherungsantrag eingedruckt ist. In einem solchen Fall soll das unwiderrufliche Bezugsrecht bereits mit der Annahme des Versicherungsantrages wirksam werden ⁷⁾. Durch diese Klauseln wird somit die Vorschrift des § 166 VVG für die Begründung eines unwiderruflichen Bezugsrechts abbedungen. Das ist grundsätzlich zulässig, da es sich bei dieser Norm nicht um eine zwingende Vorschrift handelt ⁸⁾.

1) vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 166

2) vgl. RG 140, 30; BGH VersR 1953, 179

3) vgl. Goll-Gilbert, Lebensversicherung, S.69

4) vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 166 VVG

5) Die vom BAV genehmigten AVB der Restschuldversicherer werden im übrigen nach § 23 Abs.3 AGBG auch dann Vertragsbestandteil, wenn die in § 2 Abs.1 Nr.1 und 2 AGBG genannten Erfordernisse nicht erfüllt sind.

6) vgl. § 13 Abs.2 der AVB der Berlinischen Lebensversicherung und § 12 Abs.2 der AVB der Ontos Lebensversicherung im Anhang.

7) vgl. § 13 Abs.2 S.3 der AVB der Berlinischen Lebensversicherung im Anhang.

8) Dies folgt bereits aus der Formulierung "im Zweifel"; vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm.3 zu § 166

Die AVB der mit den genannten Lebensversicherern kooperierenden Krankenversicherer enthalten keine entsprechenden Klauseln ¹⁾. Für die Ansprüche aus der RSKTV gelten die Normen der §§ 166 ff VVG ohnehin nicht ²⁾, so daß das Bezugsrecht hier auch nur durch Vertrag begründet werden kann. Da der Antrag auf das unwiderrufliche Bezugsrecht des Kreditgebers bereits mit dem Antrag auf Abschluß der RSLV bzw. der RSLV/RSKTV verbunden ist, wird durch die Annahme des Versicherungsantrages auch ein Bezugsrecht des Kreditgebers geschaffen ³⁾.

Es ist somit festzustellen, daß mit dem Abschluß des Versicherungsvertrages bei den genannten Versicherungsgesellschaften ein eigenes Forderungsrecht des Kreditgebers begründet wird, das sich auf alle Leistungen aus dem Restschuldlebensversicherungsvertrag und bei Abschluß einer RSKTV zusätzlich auf die Leistungen aus dem verbundenen Versicherungsvertrag erstreckt.

Der Kreditgeber erwirbt somit aus dem Versicherungsvertrag bzw. den Verträgen ein auf alle Versicherungsleistungen gerichtetes Forderungsrecht gegenüber dem Versicherer bzw. den Versicherern, ohne daß er dem Vertrag beigetreten ist.

Da er somit unmittelbar aus dem Vertrag zwischen Versicherer und Versicherungsnehmer ein Recht erwirbt, eine Leistung zu verlangen, ist der so ausgestaltete Vertrag als echter oder berechtigender Vertrag zugunsten Dritter i.S.d. §§ 328 ff BGB zu qualifizieren.

1) vgl. die AVB dieser Krankenversicherer im Anhang

2) Nach einem Urteil des OLG Celle (VersR 65, 677) setzt die Anwendung des § 166 VVG eine Lebensversicherung voraus. Wie bereits festgestellt (s. Kap. 3.), finden auf die RSKTV nur die allgemeinen Vorschriften des VVG Anwendung.

3) Nach § 12 Abs.2 der AVB der Ontos soll das Bezugsrecht (der RSLV) zwar erst mit schriftlicher Bestätigung wirksam werden. Da hier aber die Bestimmung über das Bezugsrecht bereits im Versicherungsantrag vorgedruckt ist, wird man die Annahme des Antrages auch als Bestätigung des Bezugsrechts werten müssen.

Der Kreditnehmer erwirbt dieses Recht bereits mit Vertragsabschluß. Die Leistungen aus dem Versicherungsvertrag unterliegen daher nicht mehr dem Zugriff anderer Gläubiger des Kreditnehmers ¹⁾.

Nach der Auslegungsregel des § 335 BGB kann der Versprechensempfänger neben dem Dritten die Leistung an diesen fordern, sofern nicht ein anderer Wille der Vertragsschließenden anzunehmen ist. Für letzteres bestehen im konkreten Fall keine Anhaltspunkte.

Die Vertragsformulare der genannten Versicherer enthalten keine diesbezüglichen Bestimmungen. Außerdem entspricht es dem mutmaßlichen Parteiwillen, daß der Kreditnehmer selbst einen einklagbaren Anspruch auf Leistung gegenüber dem Versicherer hat, da er bzw. seine Erben nur bei Leistung des Versicherers von den Kreditverbindlichkeiten befreit werden ²⁾.

Da der Anspruch auf Leistung an den Dritten auf die Erben des Versprechensempfängers übergeht ³⁾, können diese bei Eintritt des Todesfalles neben dem Kreditgeber die Leistung an diesen fordern und ggf. einklagen.

Für den begünstigten Kreditgeber entsteht aus dem Vertragsverhältnis zwischen Versicherungsnehmer und Versicherer lediglich ein abgespaltenes Forderungsrecht auf die Leistung ⁴⁾. Den sich daraus ergebenden Erfüllungsanspruch kann er allerdings selbst im Klageweg durchsetzen ⁵⁾.

Die Rechte des Versicherers, des Versicherungsnehmers und des Dritten beruhen auf dem Versicherungsvertrag zugunsten Dritter, dem sogenannten Deckungsverhältnis. Der begünstigte Kreditgeber erwirbt das Forderungsrecht somit nur mit den aus den

1) vgl. nur BGH 45, 162(165)

2) Dies wird noch an späterer Stelle begründet.

3) vgl. RG 54, 98; RG HRR 1931, Nr.1898

4) vgl. BGH NJW 70, 2157

5) vgl. Esser-Schmidt, S.R., A.T. § 36 III

Vertrag anhaftenden Mängeln¹⁾. Daher stehen dem Versprechenden gem. § 334 BGB alle Einwendungen aus dem Vertrag gegenüber dem Dritten zu²⁾. Hierzu zählen nicht nur die rechtshindernden und rechtsvernichtenden Einwendungen, sondern auch die peremptorischen und dilatorischen Einreden³⁾. Der Versicherer kann daher beispielsweise wegen Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht nach § 16 Abs.2 VVG vom Vertrage zurücktreten und die Leistung verweigern. Das Gestaltungsrecht ist allerdings gegenüber dem Versicherungsnehmer als dem Vertragspartner auszuüben⁴⁾.

Im Innenverhältnis zwischen Kreditgeber und Kreditnehmer, dem sogenannten Valutaverhältnis, wendet der Kreditnehmer dem Kreditgeber das Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag bzw. den Verträgen zu und bei Eintritt des Versicherungsfalles damit indirekt auch die Leistung selbst zu. Der Zweck dieser Zuwendung ergibt sich bereits aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen⁵⁾ und dem Versicherungsantrag.

Da auch hier nach den Vertragsbedingungen im Versicherungsfall die Versicherungsleistung stets an den Gläubiger erfolgen soll und die Verwertung dieser Sicherheit nicht in das Ermessen des Gläubigers gestellt ist, erfolgt die Zuwendung des Bezugsrechts an den Kreditgeber sowohl sicherungs- als auch erfüllungshalber, letzteres nur aufschiebend bedingt für den Versicherungsfall. Im Todesfall des Kreditnehmers ist der Kreditgeber daher nicht nur nach § 171 Abs.2 VVG zur Anzeige des Versicherungsfalles verpflichtet, sondern hat außerdem mit verkehrs-

1) vgl. Ballhaus in: RGRK, Rdnr.1 zu § 334

2) vgl. ebenda

3) vgl. ebenda, Rdnr.3 zu § 334

4) vgl. ebenda, Rdnr.2 zu § 334

5) vgl. z.B. § 1 der AVB der Ontos, der Europa Krankenversicherung oder der DKV. § 1 der AVB der Ontos lautet:

"Gegenstand der Versicherung

Die Ontos-Restschuld-Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft gewährt nach Maßgabe der Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Absicherung von Restschuldverpflichtungen Versicherungsschutz im Falle des Todes des Versicherten..."

Üblicher Sorgfalt aus der Versicherung Befriedigung zu suchen.

Mit der Leistung des Versicherers erlöschen auch hier die Kreditverbindlichkeiten des Kreditnehmers im entsprechenden Umfang.

4.2.3 Die Leistungsbestimmungskonstruktion

Bis 1980 bediente sich die Vita Lebensversicherungsgesellschaft bei ihrer Vertragsgestaltung ebenfalls der "Bezugsrechtskonstruktion". Neuerdings wählt sie einen anderen Vertragstyp.

Das Versicherungsformular der Vita, das bei der KKB in den Kreditantrag integriert ist ¹⁾, enthält bereits folgende Klausel:

"Die zu versichernde Person ist Versicherungsnehmer und Bezugsberechtigte für alle Leistungen. Sie bevollmächtigt den Kreditgeber, Erklärungen für sie an die Vita abzugeben und von dieser entgegenzunehmen. Sie ermächtigt die Vita, den Betrag von ihrem Konto beim Kreditgeber einzuziehen. Sie bestimmt, daß die Leistungen zugunsten ihres Kontos gezahlt werden."

Eine Versicherungspolice wird von der Vita nicht ausgestellt. Ein Durchschlag des Versicherungsantrages bzw. des kombinierten Antrages dient als Versicherungsbestätigung ²⁾.

Der Versicherungsvertrag kommt auch hier zwischen dem Kreditnehmer und dem Versicherer zustande.

1) vgl. Versicherungs- bzw. Kreditantragsformular der KKB im Anhang.

Bei den folgenden Ausführungen ist das von der KKB verwandte Versicherungsantragsformular und das entsprechende Merkblatt zugrunde gelegt.

2) vgl. Ziffer 13.3 des Merkblattes über die RSV der Vita auf der Rückseite des Kredit-/Versicherungsantrages der KKB/Vita.

Nach dem Vertragsformular sind die Leistungen aus der Versicherung zugunsten des Kontos des Versicherungsnehmers zu zahlen. Hierunter fällt auch die im Versicherungsfall auszuschüttende Überschußbeteiligung und ein evtl. fällig werdender Rückkaufswert¹⁾. Dies folgt sowohl aus dem Textzusammenhang (alle Leistungen) als auch aus dem Versicherungsmerkblatt²⁾.

Aus letzterem ergibt sich weiter, daß die Leistungen aus der Versicherung nicht zugunsten eines Giro-Kontos, sondern zugunsten des vom Kreditgeber geführten Kreditkontos geleistet werden sollen³⁾. Ein Kreditkonto dient nicht der Durchführung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs, sondern nur der Verbuchung und Verrechnung der Kreditforderung der Bank mit den eingehenden Tilgungszahlungen des Kreditnehmers. Der Kreditnehmer erlangt im Versicherungsfall durch die Gutschrift der Versicherungsleistung auf dem im Debet stehenden Konto kein abstraktes Forderungsrecht gegen die Bank, wie dies bei einem Zahlungseingang auf einem aktiven Giro-Konto der Fall ist⁴⁾. Der Kreditgeber ist daher im Versicherungsfall nicht Zahlstelle, sondern Empfänger der Leistung.

Für die rechtliche Einordnung der o.a. Klausel bieten sich verschiedene Möglichkeiten an:

Sie kann entweder beinhalten, daß es dem Versicherer als Schuldner der Leistung freistehen soll, sich durch Leistung an einen Dritten, den Kreditgeber, zu befreien oder den Versicherer nicht nur berechtigen, sondern auch verpflichten, an den

1) Der BGH sieht das Recht auf den Rückkaufswert der Lebensversicherung ohnehin nur als eine "andere Erscheinungsform des Rechts auf die Versicherungssumme" an.
vgl. BGH 45, 162(167)

2) Ziffer 10 des Merkblattes der KKB/Vita lautet:
"Alle Leistungen der Vita einschließlich eventueller Überschußanteile werden ausschließlich an den Kreditgeber zugunsten des Kreditkontos gezahlt."

3) ebenda

4) vgl. Schönle, Bank- und Börsenrecht, S.329; Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr.142

Kreditgeber zu leisten. Falls eine Verpflichtung zur Leistung vorliegt, stellt sich weiter die Frage, ob auch der Dritte, d.h. das Kreditinstitut hierdurch ein eigenes Forderungsrecht erhält.

Die Leistungsbestimmungsklausel ist bereits im Versicherungsantragsformular eingedruckt und beruht somit nicht auf der Initiative des Kredit- bzw. Versicherungsnehmers. Das Versicherungsmerkblatt enthält außerdem die Erklärung, daß alle Leistungen der Vita ausschließlich an den Kreditgeber gezahlt werden¹⁾. Der Versicherungsvertrag ist somit von vornherein auf Leistung an den Kreditgeber konzipiert. Nur die Leistung an den Dritten ist daher vom Versicherer als Form der Vertragserfüllung gewollt. Durch den Vertragsabschluß wird der Versicherer daher verpflichtet, im Versicherungsfall die Zahlungen an den Kreditgeber zu leisten.

Der Versicherer geht mit dem Abschluß des Versicherungsvertrages nicht die Verpflichtung ein, im Versicherungsfall den Gläubiger des Kreditnehmers gem. § 329 BGB zu befriedigen, obwohl er weiß, daß dieser mit dem Versicherungsabschluß die Tilgung seiner Darlehensverbindlichkeiten im Versicherungsfall bezweckt. Seine Interessen gehen erkennbar dahin, durch Leistung an den Kreditgeber nur seine ihm aus dem Versicherungsvertrag gegenüber dem Versicherungsnehmer obliegende Leistungspflicht und nicht die Schuld des Kreditnehmers zu erfüllen. Er hat sich daher durch den Versicherungsabschluß gegenüber dem Versicherungsnehmer nur zur Leistung an den Kreditgeber und nicht zur Befreiung des Kreditnehmers von dessen Darlehensschuld verpflichtet.

Fraglich ist, ob der Kreditgeber hinsichtlich der Versicherungsleistung nur empfangszuständig ist (ermächtigender bzw. unechter Vertrag zugunsten Dritter) oder ob er auch ein eigenes Recht erlangt hat, vom Versicherer die Versicherungsleistung zu fordern und damit auch das Recht hat, die Leistung ggf. im eigenen Namen vom Versicherer zu erzwingen (echter oder berechtigender Vertrag zugunsten Dritter).

1) vgl. Versicherungsmerkblatt der Vita auf der Rückseite des Kredit-/Versicherungsantrages der KKB unter Ziffer 10 im Anhang

Im Vertragstext wird dem Kreditgeber kein ausdrückliches Bezugsrecht eingeräumt, wie dies bei der bereits behandelten "Bezugsrechtskonstruktion" der Fall ist. Auch die AVB der Vita Versicherung enthalten keine derartigen Bestimmungen.

Daher ist im Wege der Auslegung zu ermitteln, ob der Kreditgeber ein eigenes Forderungsrecht erhalten soll. Nach der Auslegungsvorschrift des § 328 Abs.2 BGB ist das aus den Umständen, insbesondere aus dem Zweck des Vertrages zu entnehmen. Nach § 330 BGB ist ein eigenes Recht im Zweifel anzunehmen, wenn in einem Lebensversicherungsvertrag die Zahlung der Versicherungssumme an einen Dritten bedungen ist.

Der Gesetzgeber hatte bei der Schaffung dieser Norm vor allem Verträge mit Versorgungscharakter im Blickfeld ¹⁾. So bezweckt der Abschluß einer Lebensversicherung auf den Todesfall normalerweise ausschließlich die Absicherung Dritter, meist Angehöriger ²⁾, für die diese in der Regel keine Gegenleistung erbringen sollen ³⁾. Damit hängt eng zusammen, daß sie im Valutaverhältnis die Leistung durchweg nicht selbst vom Versprechensempfänger fordern können ⁴⁾. Daher sind die Interessen des Versicherungsnehmers besser gewahrt, wenn der Begünstigte ein eigenes Forderungsrecht gegen den Versicherer erhält und nicht von der Initiative der Erben des Versicherungsnehmers abhängig ist.

Bei der RSV ist die Situation aber eine andere. Die Verwirklichung des vom Kreditnehmer mit dem Vertragsabschluß bezweckten Erfolgs ist hier nicht besser gewährleistet, wenn der Kreditgeber ein eigenes Forderungsrecht hat. Der Kreditnehmer will mit dem Versicherungsabschluß seine Erben vor finanziellen Belastungen aus dem Kreditvertrag bzw. sich selbst gegen Einkommensverluste infolge einer länger andauernden Arbeitsunfähigkeit schützen. Dies läßt sich ebenso gut, wenn nicht gar besser erreichen, wenn nicht der Kreditgeber, sondern er selbst (im Falle der Arbeitsunfähigkeit) bzw. seine Erben ein eigenes Forderungsrecht haben.

1) vgl. Motive, Bd.2, S.265

2) vgl. Esser-Schmidt, S.R., A.T., § 36 II

3) ebenda

4) ebenda

Die Benennung des Dritten, der die Leistungen aus der Versicherung erhalten soll, erfolgte hier aber nicht wie bei der "normalen" Lebensversicherung auf Wunsch des Versicherungsnehmers, sondern auf Initiative des Versicherers.

Er hat ein Interesse daran, daß die Leistungen aus der Versicherung an den Kreditgeber erbracht werden und somit dessen Kreditforderung gegen den Kreditnehmer für den Versicherungsfall sichert. Der Kreditgeber vertreibt für ihn die RSV. Das ermöglicht ihm nicht nur eine äußerst rationelle Abwicklung des Vertragsabschlusses, sondern hat für ihn weitere Vorteile. Ohne Einschaltung der Kreditinstitute in sein Distributionssystem wäre es für ihn nicht möglich, so leicht mit derart vielen potentiellen Kunden in Kontakt zu treten. Deshalb ist der Restschuldversicherer daran interessiert, daß der Kreditgeber durch den Abschluß der Versicherung ein weiteres Kreditsicherungsmittel erhält, indem er festlegt, daß die Versicherungsleistungen an ihn zu zahlen sind. Dies verursacht dem Versicherer keine Kosten und verstärkt die Motivation des Kreditgebers hinsichtlich des Versicherungsvertriebs.

Die Verwirklichung dieses Zwecks erfordert aber nicht, dem Dritten ein eigenes Forderungsrecht einzuräumen. Da davon auszugehen ist, daß der Versicherer kein Interesse daran hat, die Machtposition des Kreditgebers darüber hinaus zu verstärken und sich selbst einen zweiten Gläubiger zu schaffen, ist hier ein eigenes Forderungsrecht des Kreditgebers zu verneinen.

Im übrigen wird der Kreditnehmer im Vertragsformular selbst als Bezugsberechtigter bezeichnet. Auch dies ist ein deutliches Indiz dafür, daß der Kreditgeber kein eigenes Forderungsrecht erworben hat.

Daher ist der Versicherungsvertrag hier als unechter Vertrag zugunsten Dritter zu qualifizieren.

Im Todesfall des Versicherungsnehmers ist auch hier der Kreditgeber aus einer kreditvertraglichen Nebenpflicht gehalten, zunächst Befriedigung aus der RSV zu suchen. Er hat durch den Abschluß der RSV ein weiteres Sicherungsmittel erlangt und gegenüber dem Kreditnehmer meist den Eindruck erweckt, daß die Bank

dafür Sorge trägt, daß die Kreditverbindlichkeiten durch die Leistung des Versicherers getilgt werden. Angesichts der oft längwierigen Klärung der Frage, wer Rechtsnachfolger des Kreditnehmers ist, wird nur hierdurch sichergestellt, daß dringend notwendige Maßnahmen durchgeführt werden.

Der Kreditgeber kann hier zwar nicht die Leistung im eigenen Namen vom Versicherer fordern, wohl aber im Namen des Kreditnehmers bzw. seiner Erben. Nach Ziff. 3 des kombinierten Kredit-/Versicherungsvertrages der KKB/Vita ist der Kreditgeber zur Abgabe und zum Empfang von Erklärungen des Kreditnehmers bevollmächtigt. Diese Vollmacht wirkt über den Tod des Versicherungsnehmers hinaus ¹⁾.

Lehnt der Versicherer die Leistung ab und tritt beispielsweise nach § 16 VVG vom Vertrag zurück, was er aufgrund der erteilten Vollmacht auch gegenüber dem Kreditgeber erklären kann, so muß dieser den Erben des Kreditnehmers über den Rücktritt und über die Klagemöglichkeit informieren.

Mit der Leistung des Versicherers erlischt auch bei diesem Vertragstyp der RSV die Darlehensforderung gem. § 362 Abs.1 BGB entsprechend dem Umfang der Leistung.

4.2.4 Die Fremdversicherungs konstruktion

Versicherungsnehmer ist bei dieser Konstruktion nicht der Kreditnehmer, sondern der Kreditgeber. Er schließt in dieser Funktion auf die Person des Kreditnehmers die RSV ab. Der Kreditnehmer ist lediglich versicherte Person bzw. Gefährsperson und damit nicht Vertragspartner des Versicherers. Im Versicherungsfall werden die Leistungen aus der Versicherung an das Kreditinstitut als Versicherungsnehmer geleistet.

1) Der Tod des Vollmachtgebers führt gem. §§ 168, 672, 675 BGB nicht zum Erlöschen der Vollmacht. Dies gilt m.E. insbesondere für eine Vollmacht, die sich auf eine Lebensversicherung bezieht.

Diese Vertragskonstruktion war lange Zeit im Restschuldversicherungs-geschäft vorherrschend. Seit 1975 ist das Auseinanderfallen der Versicherten- und der Versicherungsnehmerrolle nach den Vorschriften des BAV nur noch bei einer Anfangsversicherungssumme bis 40.000,- DM ¹⁾ und einer Versicherungsdauer bis zu 10 Jahren statthaft, sofern ein den Vorschriften des BAV entsprechender Rahmenvertrag zwischen Versicherer und Kreditgeber vorliegt ²⁾. Innerhalb dieser Grenzen ist diese Vertragsgestaltung noch bis etwa 1978 bei vielen Versicherungsgesellschaften verwendet worden. Inzwischen wählen nur noch wenige Versicherer ³⁾ bzw. Kreditgeber diese Gestaltungsform der RSV.

Da der Kreditnehmer bei dieser Rechtsform nicht selbst Versicherungsnehmer ist, ist die RSV daher Versicherung auf fremdes Leben i.S.d. § 159 Abs.2, 2. Alt. VVG bzw. eine auf die Person eines anderen abgeschlossene Krankentagegeldversicherung.

Gem. § 159 Abs.2 S.1 VVG ist die Wirksamkeit eines auf das Leben eines anderen abgeschlossenen Lebensversicherungsvertrages und damit auch der Restschuldlebensversicherungsvertrag von der schriftlichen Einwilligung des Versicherten abhängig, sofern die vereinbarte Leistung den Betrag der gewöhnlichen Beerdigungskosten übersteigt. Bei den Teilzahlungsbanken war diese Einwilligung des Kreditnehmers bereits meist im Kreditantrag vorgedruckt.

Bei dieser Rechtskonstruktion hat der Kreditnehmer keinerlei vertragliche Rechte gegenüber dem Versicherer ⁴⁾, da er nicht die Position des Versicherungsnehmers innehat. Deshalb kann er

1) Die Versicherungssumme ist vom BAV zwischenzeitlich scheinbar auf 50.000,- DM erhöht worden.

2) vgl. VerBAV 75, 456

3) So verwenden z.B. die R + V Versicherungsgesellschaft und teilweise auch die Colonia und die Winterthur diese Gestaltungsform.

4) vgl.z.B. Eichler, Versicherungsrecht, S.303; Prölss-Martin, VVG, Anm.4 zu § 159 für die Lebensfremdversicherung; hiervon geht auch der BGH in seinem Urteil vom 7.12.1978 (BGH NJW 79, 974) aus.

beispielsweise nicht Leistung an sich verlangen oder den Versicherungsvertrag kündigen. Ersteres kann er allerdings auch bei allen anderen Konstruktionen nicht.

Lammel ¹⁾ geht offensichtlich davon aus, daß es sich bei dieser Vertragsgestaltung um eine Versicherung für fremde Rechnung i.S.d. §§ 74 ff VVG und somit um eine besondere Form des Vertrages zugunsten Dritter handelt ²⁾.

Die Vorschriften der §§ 74 ff VVG stehen aber nach der Gesetzssystematik nicht im Abschnitt über die Lebensversicherung, sondern im zweiten Abschnitt des VVG über die Schadensversicherung. Die Lebensversicherungsvorschriften enthalten auch keine Rechtsfolgen- bzw. Rechtsgrundverweisung für die Lebensfremdversicherung, so daß diese Vorschriften für die RSV als Summenversicherung nicht ohne weiteres Anwendung finden könnten.

Wie Küstner ³⁾ im Zusammenhang mit der Diskussion um die Einordnung der Gruppenlebensversicherung ⁴⁾ festgestellt hat, paßt das Institut der Versicherung für fremde Rechnung seiner ganzen Konstruktion nach nur in die Schadensversicherung und nicht in die Lebensversicherung. Außerdem ist in diesem Diskussionszusammenhang von verschiedenen Autoren ⁵⁾ die Auffassung vertreten worden, daß der Gesetzgeber den Umfang und die Anwendbarkeit der §§ 74 ff VVG abschließend habe regeln wollen.

1) vgl. Lammel, BB, Beilage 8/80 zu Heft 24, S.11

2) vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 zu § 75; RG 130, 241

3) vgl. Küstner, VersR 1954, 575

4) Da das für die Wirksamkeit der Lebensfremdversicherung notwendige Einwilligungserfordernis der Gefahrsperson bei der Gruppenlebensversicherung Schwierigkeiten bereitete und deshalb ausgeschaltet werden sollte und der prämienzahlende Versicherte nach den aufsichtsrechtlichen Vorschriften einen unmittelbaren Rechtsanspruch gegen den Versicherer haben sollte, versuchten einige Autoren (vgl. Tesdorf, ZVersWiss 1936, 136; v.d.Thüsen, VersR 1954, 155) die Gruppenlebensversicherung als Versicherung für fremde Rechnung einzustufen.

5) vgl. Ehrenzweig, VersR 1955, 199; Möller, VersPraxis 1936, 137; Küstner, VersR 1954, 575

Ob die Heranziehung dieser Schadensversicherungsvorschriften hieran scheitern muß, kann aber letztlich offen bleiben. Anders als bei der Gruppenlebensversicherung ¹⁾ muß der versicherten Person bei der RSV nach den Vorschriften des BAV weder ganz noch teilweise ein unmittelbarer Rechtsanspruch gegen den Versicherer auf die Versicherungsleistung eingeräumt werden ²⁾. Daher besteht für Versicherer und Kreditgeber hier auch keine Veranlassung, dem Kreditnehmer ein eigenes Recht aus dem Versicherungsvertrag gegenüber dem Versicherer zukommen zu lassen. Wäre dies beabsichtigt gewesen, so hätten auch geeignete andere Rechtsinstitute zur Verfügung gestanden. Ziel dieser Vertragskonstruktion war es offensichtlich, dem Kreditnehmer keinen direkten Rechtsanspruch gegenüber dem Versicherer zu gewähren, sondern nur gegenüber dem Kreditgeber. Daher ist für die Anwendung der §§ 74 ff VVG kein Raum. Auch der BGH ³⁾ hält diese Vorschriften offensichtlich für nicht anwendbar, ohne hierzu allerdings ausdrücklich Stellung zu nehmen.

Im Übrigen würde die analoge Anwendung dieser Bestimmungen die Position des Kreditnehmers faktisch nicht wesentlich verbessern, da er nicht im Besitz eines Versicherungsscheines ist und bereits im Kreditvertrag seine Zustimmung zu der Versicherung erteilt hat. Bei diesem Rechtsinstitut hat ausschließlich der Versicherungsnehmer (§ 75 Abs.1 S.2 VVG) den Anspruch auf Aushändigung eines Versicherungsscheins. Er kann grundsätzlich über die Ansprüche aus der Versicherung im eigenen Namen verfügen (§ 76 Abs.1 VVG). Hat der Versicherte seine Zustimmung zu der Versicherung gegeben, kann der Versicherungsnehmer auch Leistung an sich fordern (§ 76 Abs.2, 3 VVG).

Der Kreditnehmer muß sich bei dieser Gestaltungsform der RSV stets zur Übernahme der Versicherungskosten verpflichten, so

1) vgl. Millauer, Gruppenlebensversicherung, S. 68, Anm.169

2) Anders bei Versicherungssummen über 50.000,- DM, wo diese Versicherungsform aufsichtsrechtlich unzulässig ist.

3) vgl. BGH NJW 79, 974 = VersR 79, 345

daß er auch hier die Versicherungsprämie zu tragen hat. Die Prämie wird ebenfalls vom Kreditgeber vorfinanziert und vom Kreditgeber auf Anweisung des Kreditnehmers an den Versicherer geleistet. In der Vergangenheit war die Verpflichtung des Kreditnehmers zur Tragung der Versicherungskosten zusammen mit der Einwilligungserklärung nach § 159 Abs.2 VVG im Kreditvertrag¹⁾ und damit in einem Vertrag zwischen Kreditgeber und Kreditnehmer enthalten.

Rechtlich stellt diese Vereinbarung eine interne Erfüllungsübernahme des Kreditnehmers i.S.d. § 329 BGB dar. Beitragsschuldner gegenüber dem Versicherer ist hier ausschließlich der Kreditgeber als Versicherungsnehmer gem. §§ 1 Abs.2 S.1, 35 VVG.

Bei Eintritt des Versicherungsfalls ist der Kreditgeber aus einer kreditvertraglichen Nebenpflicht gehalten, zunächst mit verkehrsüblicher Sorgfalt Befriedigung aus der Versicherung zu suchen²⁾. Verweigert der Versicherer die Leistung aus Gründen, die auf dem Verhalten des Kreditnehmers beruhen, so hat der Kreditgeber dem Kreditnehmer bzw. seinem Rechtsnachfolger eine Einziehungsermächtigung zu erteilen und ihn über seine Rechtsmittel gegen den Versicherer zu belehren³⁾.

Bei Leistung des Versicherers im Versicherungsfall wird der Kreditnehmer auch hier gem. § 362 Abs.1 BGB von seinen Verbindlichkeiten befreit.

Nach den Vorschriften des BAV haben sich die Kreditinstitute seit 1975 bei Verwendung dieser Rechtskonstruktion im Rahmenvertrag gegenüber dem Versicherer zu verpflichten, die im Versicherungsfall nach Verrechnung mit ihrer Kreditforderung verbleibenden Beträge dem Konto des Kreditnehmers gutzubringen und bei vorzeitiger Erfüllung seiner Zahlungsverpflichtungen den Versicherungsantrag auf Antrag des Kreditnehmers zu kündigen⁴⁾.

1) Die entsprechende Klausel lautete z.B.: "Der Darlehensnehmer 1 ist einverstanden, daß die Bank auf seine Person und Kosten eine RSV beantragt und daß Leistungen hieraus an die Bank (Versicherungsnehmer) gezahlt werden."

2) vgl. BGH NJW 79, 974 = VersR 79, 345

3) ebenda

4) vgl. VerBAV 75, 456, Ziff. 7.1, 7.2

Gegenüber dem prämienzahlenden Kreditnehmer ist das Kreditinstitut hierzu m.E. ohnehin verpflichtet. Dies wird an späterer Stelle noch begründet werden ¹⁾.

4.3 Rechtsfolgenvergleich

Wie aus den Ausführungen zu den einzelnen Vertragstypen der RSV deutlich geworden ist, kann der Versicherungsnehmer bzw. dessen Rechtsnachfolger beim berechtigenden und beim ermächtigenden Versicherungsvertrag zugunsten des Kreditgebers sowie im Falle der Abtretung der Versicherungsansprüche weiterhin selbst vom Versicherer die Leistung an den Kreditgeber fordern. Bei der Fremdversicherungskonstruktion hat der Kreditnehmer dagegen kein solches Recht inne.

In diesem Abschnitt soll der Frage nachgegangen werden, ob weitere bedeutsame Rechtsfolgenunterschiede zwischen den einzelnen Vertragstypen der RSV bestehen.

4.3.1 Inhaber des Kündigungsrechts

Ein derartiger Unterschied scheint vor allem hinsichtlich der Frage zu bestehen, wer Inhaber des Kündigungsrechts ist.

Daher soll zunächst untersucht werden, ob dem Versicherungsnehmer bei allen Vertragstypen der RSV noch das Recht zur Kündigung des Vertrages zusteht oder ob der Kreditgeber hierzu im Außenverhältnis zum Versicherer und ggf. auch im Innenverhältnis zum Versicherungsnehmer berechtigt ist. Da diese Fragestellung allerdings bereits impliziert, daß der RSV-Vertrag bzw. die RSV-Verträge überhaupt kündbar sind, ist zunächst diese Vorfrage zu klären.

Nach der gem. § 178 I VVG nicht abdingbaren Vorschrift des § 165 Abs.1 VVG kann der Versicherungsnehmer das Lebensversicherungsverhältnis jederzeit für den Schluß der laufenden Versicherungsperiode kündigen, sofern laufende Prämien zu entrichten sind. Besteht eine Kapitalversicherung auf den Todesfall, bei der der Eintritt der Verpflichtung des Versicherers zur Zahlung des vereinbarten Kapitals gewiß ist, so steht dem Versicherungsnehmer gem. § 165 Abs.2 VVG das Kündigungsrecht auch dann zu, wenn die Prämie in einer einmaligen Zahlung besteht.

1) siehe Kapitel 6. und 13.3

Bei der RSLV handelt es sich aber - wie bereits festgestellt - um eine spezielle Form der Kapitallebensversicherung auf den Todesfall mit bedingter Leistungspflicht des Versicherers (Risikolebensversicherung). Außerdem werden die Prämien der RSV nicht laufend gezahlt,¹⁾ sondern bestehen (im Interesse des Kreditgebers) nur aus einem Einmalbetrag, der vom Kreditinstitut vorfinanziert wird. Aus diesen Gründen scheitert sowohl die direkte Anwendung der Vorschrift des § 165 Abs.1 VVG als auch die des 2. Absatzes.

Wie aus der Begründung zum VVG²⁾ hervorgeht, sollte dem Versicherungsnehmer mit der Kündigungsmöglichkeit nach Abs. 1 ein Mittel gegeben werden, mit dem er die Beendigung des Vertragsverhältnisses herbeiführen kann, um sich somit von der Zahlung weiterer Prämien zu befreien und ggf. einer Veränderung seiner finanziellen Situation Rechnung tragen zu können. Da das Kündigungsrecht dem Versicherungsnehmer gleichzeitig auch bei denjenigen Versicherungen, bei denen aus den Prämien ein Deckungskapital gebildet wird, die Möglichkeit eröffnen sollte, dieses Kapital vorzeitig zu erhalten, ließ man auch bei einmaliger Prämienzahlung die Kündigung bei diesen Versicherungen zu (§ 165 Abs.2 VVG).³⁾

Bei Verabschiedung des VVG entstand nur bei den Lebensversicherungen mit unbedingter Leistungspflicht des Versicherers ein Deckungskapital⁴⁾. Bei der RSLV, die damals noch nicht existierte, bildet sich (im Gegensatz zur allgemeinen Risikolebensversicherung) allerdings ebenfalls ein solches Kapital⁵⁾, so daß sich aus diesem Grunde die analoge Anwendung der

1) Ausnahme: DEVK Versicherungsverein

2) vgl. Begründung zum VVG, Reichstagsdrucksache Nr.364, 12. Legislaturperiode, 1907, S.166

3) ebenda

4) ebenda

5) Das Deckungskapital bildet sich hier aufgrund der "Vorauszahlung" der Versicherungsprämie für die gesamte Vertragslaufzeit. Es entsteht durch Verzinsung des Einmalbeitrages unter allmonatlichem Abzug eines Teilbetrages, der dazu bestimmt ist, die durch Tod fällig werdenden Versicherungssummen zu zahlen und die Kosten der Verwaltung zu decken. Das Deckungskapital nimmt während der Versicherungsdauer ständig ab und erreicht bei Ablauf der Versicherung den Wert Null. Die jeweils verbrauchten Teilbeträge sind ebenso wie der Zinsfuß durch den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplan festgelegt.

Vorschrift des Absatzes 2 aufdrängt. Da außerdem die Einmalprämie der RSLV aus den Jahresprämien der Risikolebensversicherung gebildet ¹⁾ und entsprechend abgezinst wird, um dann vom Kreditgeber mehr oder weniger teuer vorfinanziert zu werden und der Kredit- bzw. Versicherungsnehmer sich ebenfalls durch eine Kündigung des RSV-Vertrages entlasten könnte (allerdings indirekt durch Reduzierung seiner monatlichen Kreditrate), bietet sich auch die analoge Anwendung des Absatzes 1 an.

Dies kann hier aber letztlich dahin gestellt bleiben, da dem Versicherungsnehmer nach den AVB aller RSV-Versicherer das Kündigungsrecht sowohl hinsichtlich des Lebensversicherungsvertrages als auch des Krankentagegeldvertrages ausdrücklich zusteht ²⁾.

Fraglich ist aber, ob der Kreditnehmer aufgrund der besonderen Vertragsgestaltung der RSV noch bei allen Versicherern Inhaber des Kündigungsrechts ist.

Bei Lebensversicherungsverträgen zugunsten Dritter bleibt der Versicherungsnehmer Vertragspartner der Versicherungsgesellschaft und kann nach allgemeiner Meinung weiterhin alle Gestaltungsrechte ³⁾ (mit Ausnahme der Bezeichnung eines Bezugsberechtigten) und insbesondere das Kündigungsrecht ⁴⁾ ausüben. Aus diesem Grunde kann der Kreditnehmer bei denjenigen RSV-Verträgen, bei denen dem Kreditgeber ein unwiderrufliches Bezugsrecht auf die Versicherungsleistung eingeräumt worden ist,

1) vgl. Braa-Rekittke, VerBAV 76, 107(114)

2) vgl.z.B. die folgenden Ziffern der AVB der angeführten Versicherer im Anhang: Ziff. 3.4 der Vita, § 5 der Ontos, § 7 der Europa KV, § 5 der Berlinischen Leben, § 8 der DKV, § 4 der Hanse Merkur LV, § 5 I der Neuen Leben, § 11 der Vereinigten KV, § 5 I der Colonia LV, § 4 I der Albingia LV, § 4 I der Winterthur LV, § 5 der R+V LV, § 4 I der DEVK LV, § 4 Abs.1 der Volksfürsorge.

3) vgl. RG 154, 155(159); Serick, Bd.2, § 26 II 1 a, S.347; Schulz, Beilage zu BB Heft 5/61, S.8

4) vgl. BGH 45, 162(167); RG 154, 155(159); Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 165 u. Anm.3 zu § 15 ALB; Heilmann, VersR 72,997 (999); Eichler, Versicherungsrecht, S.310; Schulz, Beilage zu BB Heft 5/61, S.8; Serick, Bd.2, § 26 II 1 a, S.347; Bohn-Berner, Pfändbare Forderungen, S.164

weiterhin das Kündigungsrecht wirksam gegenüber dem Versicherer ausüben. Der unwiderrufliche Bezugsberechtigte erwirbt zwar bei der Lebensversicherung und auch bei der RSV ein sofortiges Recht auf die Versicherungsleistung und kann schon vor dem Versicherungsfall über dieses Recht verfügen, z.B. den Anspruch auf die Versicherungssumme weiter abtreten¹⁾. Den Vertrag kündigen kann er aber nicht²⁾.

Begründet wird dies vor allem mit dem Gegenstand der Begünstigung, der lediglich aus dem Anspruch auf die Lebensversicherungssumme (bzw. dem Rückkaufswert³⁾) bestehe⁴⁾. Heilmann führt außerdem an, daß der Bezugsberechtigte auch schon deshalb nicht das Kündigungsrecht erwerben könne, weil sich § 328 BGB nur auf schuldrechtliche Ansprüche und nicht auf Gestaltungsrechte beziehe⁵⁾.

Der Rückkaufswert steht aber bei der Todesfallversicherung und somit auch bei der RSLV nach allgemeiner Auffassung dem Bezugsberechtigten zu⁶⁾. Dies gilt auch für den ggf. im Rückkaufswert der RSV enthaltenen Anteil der RSKTV. Die Kreditgeber sind ja nicht nur für die Leistungen aus der RSLV, sondern auch hinsichtlich der Leistungen der RSKTV als Bezugsberechtigte eingesetzt⁷⁾.

1) vgl. Bruck-Dörstling, Das Recht des Lebensversicherungsvertrages, Anm.20 zu § 15 AVB; Schulz, Beilage zu BB Heft 5/61 S.9; Serick, Bd.2, § 26 II 1 a, S.346

2) vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 165 u. Anm.3 zu § 15 ALB

3) vgl. BGH 45, 162(167)

4) vgl. z.B. Heilmann, VersR 72, 997(999)

5) ebenda

6) vgl. BGH 45, 162(167); Schulz, Beilage zu BB Heft 5/61, S.9

7) Dies ergibt sich bereits meist aus der Auslegung der Bezugrechtsklauseln in den Antragsformularen. Die Formulare der Albingia, Ontos und Hanse Merkur enthalten z.B. den Satz, daß alle Leistungen "aus den Versicherungen" unwiderruflich an den Kreditgeber erbracht werden. Vgl. auch z.B. § 6 (2) der AVB der Hanse-Merkur KV und § 5 (4) der Colonia KV.

Bei den unechten RSV-Verträgen zugunsten der Kreditgeber ist nur der Versicherungsnehmer uneingeschränkter Inhaber aller vertraglichen Rechte. Der Kreditgeber hat hier kein eigenes Forderungs- und Kündigungsrecht erlangt. Dieses Gestaltungsrecht verbleibt vielmehr beim Versicherungsnehmer. Im Falle der Kündigung ist der Versicherer allerdings auch hier verpflichtet, den Rückkaufswert auf das Kreditkonto zu leisten ¹⁾.

Bei der Zession von Ansprüchen aus Dauerschuldverhältnissen verbleibt das Gestaltungsrecht der Kündigung grundsätzlich beim Zedenten oder kann von ihm und dem Zessionar nur gemeinschaftlich ausgeübt werden ²⁾. Ersteres gilt auch für sonstige Versicherungsverhältnisse ³⁾. Bei der Zession von Ansprüchen aus einem Lebensversicherungsvertrag wird demgegenüber im Versicherungsschrifttum die Meinung vertreten, daß das Gestaltungsrecht der Kündigung regelmäßig nach § 413 BGB mit auf den Zessionar übertragen werde ⁴⁾. Zwar sei es nicht selbständig, sondern nur zusammen mit dem Hauptrecht abtretbar, da es allein keinen Vermögenswert besitze. Als Hauptrecht wird hierbei aber das Recht auf den Rückkaufswert angesehen. Der BGH hat sich in seinem Urteil vom 17.2.1966 ⁵⁾ dieser Auffassung angeschlossen.

Bei der RSLV bringt die Ausübung des Kündigungsrechts ebenfalls den Anspruch auf den Rückkaufswert zur Entstehung ⁶⁾, so daß das Gesagte grundsätzlich auf die RSLV als besondere Form der Lebensversicherung übertragen werden könnte.

1) vgl. Kapitel 4.2.3

2) vgl. Larenz, S.R., A.I., S.545, § 35

3) vgl. Gottschalk, HansRGZ A 1928, S.7 (22 f); Bruck, Privatversicherungsrecht, S.733

4) vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 5 zu § 165 u. Anm.7 zu § 15 ALB; Bruck-Dörstling, Das Recht des Lebensversicherungsvertrages, S.248; Goll-Gilbert, Lebensversicherung, S.36; Heilmann, VersR 72,997(999); Niewisch, Zwangsvollstreckung, S.34 ff; a.A. Ehrenzweig, Deutsches Versicherungsrecht, S. 197.

5) vgl. BGH 45, 162(167 f); ähnlich auch schon RG LZ 1907, 437

6) vgl. die folgenden Ziffern der AVB der angeführten Versicherer im Anhang: Ziff.3.4 der Vita, § 5 II der Colonia, § 4 II der Albingia, § 5 I der Neuen Leben, § 5 I der Berlinischen Leben, § 5 II der Ontos, § 4 II der Hanse Merkur, § 5 I der R+V und § 4 I der Volksfürsorge.

Der BGH hat sich in dem o.a. Urteil¹⁾ aber nicht mit den schuldrechtlichen Grundlagenerwägungen zur Zession von Gestaltungsrechten²⁾ auseinandergesetzt, denen zufolge eine Übertragung von Gestaltungsrechten grundsätzlich nur möglich sein soll, wenn die Wirkung der Ausübung des Gestaltungsrechts auf die Person des Zessionars beschränkt bleibt. Letzteres wird in der zivilrechtlichen Literatur beim Kündigungsrecht allgemein verneint³⁾.

Bei der RSV wirkt die Kündigung des Vertrages auf das ganze Schuldverhältnis ein. Eine Kündigung löst zwar auch die Fälligkeit des Rückkaufswertes aus, bewirkt aber vor allem die Auflösung des gesamten Vertrages mit der Folge, daß der Anspruch auf die Versicherungssumme erlischt und der Kreditnehmer im Versicherungsfall durch die Leistung des Versicherers nicht von seinen Kreditverbindlichkeiten befreit wird. Die Wirkung der Ausübung des Kündigungsrechts berührt daher maßgeblich die Interessen des Kreditnehmers. Letzteres ist allerdings auch bei Kündigung einer normalen Lebensversicherung stets der Fall.

Überträgt man diese zivilrechtlichen Grundsätze auf die Zession von Lebensversicherungen, so wäre das Kündigungsrecht nicht abtretbar⁴⁾. Dies würde den Sicherungswert der Zession dieser Ansprüche allerdings erheblich mindern, da der Versicherungsnehmer durch eine Kündigung des Vertrages dem Kreditgeber das Sicherungsmittel entziehen könnte. Dies wird den BGH vermutlich bewogen haben, die Abtretung des Kündigungsrechts für wirksam zu erachten. Da dem Versicherungsnehmer insbesondere

1) vgl. BGH 45, 162(167)

2) vgl. z.B. Enneccerus-Lehmann, § 83, S.319; Erman-Westermann, Rdnr.11 zu § 199; Ott in: AK BGB, Rdnr.1 zu § 413; Esser, S.R., A.T., § 55 III, S.407; Roth in: Münch.Komm., Rdnr.16 zu § 399; Larenz, S. R., A.T., S.545

3) vgl. nur Larenz, S.R., A.T., S.545; Enneccerus-Lehmann, § 83, S.319; Serick, Bd.2, § 26 IV 2b

4) So bereits Serick, Bd.2, § 26 II 1a

bei der RSLV ein Kündigungsrecht kaum bedeutsame Vorteile bringen würde¹⁾, ist die Auffassung des BGH im Ergebnis vertretbar, wenn man dem Sicherungsgeber im Innenverhältnis zum Sicherungsnehmer (sowohl bei der normalen Lebensversicherung als auch bei der RSV) die Kündigungsberechtigung versagen würde. Bei der RSV läßt sich letzteres im übrigen auch aus einem anderen Gesichtspunkt begründen.

Bevor hierauf eingegangen werden soll, ist zunächst zu prüfen, ob bei der RSV nach den Vertragsbestimmungen das Kündigungsrecht überhaupt mit abgetreten ist.

Bei der "Neuen Lebensversicherungs AG", die neben der "Volksfürsorge Lebensversicherungs AG" die Abtretungskonstruktion bei der RSV gewählt hat, werden laut Vertragstext "die Ansprüche aus dieser Versicherung"²⁾ an die Sparkasse abgetreten. Laut Versicherungsmerkblatt der Neuen Leben zahlen die Versicherer "sämtliche Versicherungsleistungen einschließlich der im Falle" des "Ablebens fällig werdenden Gewinnbeteiligung an die Sparkasse ...". Der Versicherungsnehmer hat bei vorzeitiger Tilgung der Restschuld "das Recht, von der Sparkasse die Kündigung der Restschuldversicherung ... zu verlangen"³⁾. Da nicht ausdrücklich nur die Versicherungssumme an den Kreditgeber abgetreten ist, sondern "die Ansprüche aus der Versicherung" und die abgetretenen Leistungen durch das Versicherungsmerkblatt dahingehend konkretisiert sind, daß sie "sämtliche Versicherungsleistungen" umfassen, ist auch der Rückkaufswert hier an die Sparkasse abgetreten, zumal der BGH das Recht auf den Rückkaufswert bei der Lebensversicherung nur als eine andere Erscheinungsform des Rechts auf die Versicherungssumme wertet⁴⁾.

Die Sicherungszession umfaßt hier aber nicht das Gestaltungsrecht der Kündigung, so daß dieses Recht bei der o.a. Vertragsgestaltung beim Kredit- bzw. Versicherungsnehmer verbleibt.

1) Die Kündigung des Versicherungsvertrages ist für den Versicherungsnehmer aufgrund der Entwicklung des geschäftsplanmäßigen Rückkaufswertes äußerst verlustreich und dieser ist außerdem an den Gläubiger mit abgetreten worden. Da bei der RSV keine laufenden Prämien zu zahlen sind, wird der Kreditnehmer durch eine Kündigung auch nicht von der Prämienzahlungspflicht befreit. Außerdem macht sich der Sicherungsgeber durch eine Kündigung des Versicherungsvertrages im Innenverhältnis zum Sicherungsgeber möglicherweise Schadensersatzpflichtig.

2) vgl. das Vertragsformular im Anhang

3) vgl. das Versicherungsmerkblatt im Anhang

4) vgl. BGH 45, 162(167)

Die Sparkasse läßt sich lt. Vertragstext ausschließlich "die Ansprüche" aus der Versicherung und nicht die "Rechte" bzw. "sämtliche Rechte" aus der Versicherung abtreten. Der Begriff Anspruch umfaßt nach seiner gesetzlichen Begriffsbestimmung in § 194 Abs. 1 BGB ganz eindeutig nicht ein Gestaltungsrecht wie das der Kündigung.

Bei der Volksfürsorge tritt der Versicherungsnehmer laut Vertragstext demgegenüber "alle Rechte und Ansprüche" aus der Versicherung an den Kreditgeber zur Sicherheit ab ¹⁾; Die Abtretung umfaßt folglich auch den Rückkaufswert und das Gestaltungsrecht der Kündigung. Hier ist der Kreditgeber und nicht der Kredit- bzw. Versicherungsnehmer im Außenverhältnis zum Versicherer zur Kündigung des RSV-Vertrages berechtigt und hat insofern eine umfassendere Rechtsstellung als bei der Bezugsrechts- und Leistungsbestimmungskonstruktion (unechter Vertrag zugunsten Dritter).

Die Inhaberschaft des Kündigungsrechts sagt aber noch nichts darüber aus, ob der Kreditgeber als Zessionar im Innenverhältnis zum Kreditnehmer zur Kündigung des Vertrages berechtigt ist. Dieses hängt bei der Lebensversicherung und wohl auch bei der RSV insbesondere vom Inhalt des Sicherungsvertrages ab ²⁾. Besondere Vereinbarungen hierüber werden bei der Volksfürsorge aber nicht getroffen.

Dies war bei der grundlegenden Entscheidung des Reichsgerichts ³⁾ bezüglich der Kündigungsberechtigung des Zessionars bei der Lebensversicherung ebenfalls der Fall. Bei dem dieser Entscheidung zugrundeliegenden Sachverhalt war der Zedent in "Vermögensverfall" und mit mehreren Kreditraten in Verzug geraten, woraufhin der Kreditgeber von seinem Kündigungsrecht als Zessionar Gebrauch gemacht hatte. Das RG sah den Zessionar als Kündigungsberechtigt an und begründete dies folgendermaßen: Die Sicherungszession biete dem Zessionar auf zweifache Weise Sicherheit: einmal durch den Rückkaufswert und zum anderen durch die Möglichkeit, daß zukünftig die Versicherungssumme zur Auszahlung gelangen könne. Da der Zedent aufgrund seiner

1) vgl. das Versicherungsmerkblatt im Anhang

2) vgl. RG LZ 1907, Spalte 437(438), OLG Hamm, VersR 71,246(247)

3) vgl. RG LZ 1907, Spalte 437. Bei der o.a. Fragestellung wird in der Literatur auch heute noch auf die Entscheidung des RG verwiesen, vgl. z.B. Prölss-Martin, VVG, Anm.7 zu § 15 ALB

finanziellen Situation voraussichtlich nicht in der Lage sein werde, die fällig werdenden Versicherungsprämien zu zahlen und damit die Möglichkeit, zukünftig die Versicherungssumme zu erlangen, nicht gegeben sei, habe der Zessionar zweckmäßig gehandelt und nicht seine Befugnisse überschritten ¹⁾.

Bei der RSV bleibt der Versicherer im Gegensatz hierzu aber bei Verschlechterung der Vermögenslage des Kreditnehmers oder bei dessen Zahlungsunfähigkeit stets weiter leistungspflichtig. Die Versicherungsprämie ist hier ja nicht laufend an den Versicherer zu zahlen, sondern bereits zu Beginn der Versicherung an diesen geleistet worden. Die Sicherungszession der RSV behält für den Kreditgeber aus diesem Grunde auch in Zukunft stets seinen Wert als Sicherheit. Der Abschluß der RSV dient außerdem der Absicherung des Kreditgebers gegen das Todesfallrisiko bzw. das Arbeitsunfähigkeitsrisiko des Kreditnehmers und nicht der Absicherung gegen sonstige Insolvenzrisiken. Sekundär soll hierdurch auch verhindert werden, daß der Erbe des Kreditnehmers bei dessen Tode mit Kreditverbindlichkeiten bzw. der Kreditnehmer bei einer länger andauernden Arbeitsunfähigkeit mit den Tilgungsraten belastet wird ²⁾. Dieser Zweck würde aber gerade durch eine Kündigung der RSV durch den Kreditgeber vereitelt.

Daher ist der Kreditgeber als Zessionar im Innenverhältnis zum Versicherungsnehmer nicht zur Kündigung des RSV-Vertrages berechtigt.

Bei der Fremdversicherungskonstruktion hat der Kreditnehmer als versicherte Person keinerlei vertragliche Rechte gegenüber dem Versicherer ³⁾ und ist somit auch nicht zur Kündigung des RSV-Vertrages bzw. der RSV-Verträge in der Lage ⁴⁾.

1) vgl. RG LZ 1907, Spalte 437(438)

2) Dies wird meist sogar von Kreditgebern und Versicherern gegenüber den Kreditnehmern als Hauptzweck der RSV herausgestellt. Vgl. hierzu z.B. auch Schulz, TW 76, Heft 1, S.22 und z.B. Satz 1 des Versicherungsmerkblattes der Berlinischen Leben im Anhang.

3) vgl. die Ausführungen im Kapitel 4.2.4

4) Bei der Lebensfremdversicherung hat der Versicherte kein Kündigungsrecht, vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 165 und Anm. 4 zu § 159

Die Kreditgeber, die diese Vertragsgestaltung gewählt haben, haben sich aber ebenfalls nicht vom Kreditnehmer zur Kündigung des Vertrages ermächtigen lassen⁴⁾. Sie sind folglich auch als Versicherungsnehmer und damit als Inhaber des Kündigungsrechts - aus den bereits angeführten Gründen, die hier ebenfalls Geltung haben - im Innenverhältnis zum Kreditnehmer nicht zur Kündigung des RSV-Vertrages berechtigt.

4.3.2 .Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung

Unterschiede zwischen den einzelnen Vertragsgestaltungen der RSV scheinen auch bei der bereicherungsrechtlichen Rückabwicklung zu bestehen, wenn der Versicherungsvertrag zwischen dem Kredit- bzw. Versicherungsnehmer und dem Versicherer unwirksam ist, der Versicherer aber schon in Unkenntnis dieser Tatsache geleistet hat. Hierbei geht es vor allem um die Frage, ob dem Versicherer die Direktkondiktion gegen den Kreditgeber zusteht oder ob er sich auf die Abwicklung übers Dreieck verweisen lassen muß und somit nur Bereicherungsansprüche gegen den Kredit- bzw. Versicherungsnehmer bzw. dessen Erben geltend machen kann.

Bei den ermächtigenden Verträgen zugunsten Dritter und somit bei dem als Leistungsbestimmungskonstruktion bezeichneten RSV-Vertragstyp, bei dem der Gläubiger also kein eigenes Forderungsrecht gegen den ihn tatsächlich befriedigenden Gläubiger hat, besteht hinsichtlich dieser Frage weitgehend Einigkeit: Die Direktkondiktion ist hier ausgeschlossen²⁾. Allerdings wird hiervon nach allgemeiner Meinung³⁾ in Analogie zu § 822 BGB dann abgewichen, d.h. ein Bereicherungsdurchgriff bejaht,

1) vgl. die Vertragsformulare im Anhang

2) vgl. Medicus, Rdnr.680; Peters, AcP 173, 71(72); Meyer, Der Bereicherungsausgleich, S.153 u. 20 ff; Canaris in: Fs. für Larenz, S.801; Lorenz, AcP 168, 286(292); Esser, S.R.,B.T., § 102 I 1, S.345; Staudinger-Lorenz, Rdnr.49 zu § 812; Schmidt, JZ 71, 601

3) vgl. Staudinger-Lorenz, Rdnr. 50 zu § 812; Westermann, JuS 1968, 20; Esser, S.R., B.T., § 102 I 1; Lieb in: Münch.Kom. Rdnr. 43 zu § 812; Esser-Weyers, S.R., B.T., § 48 III 3 a; Medicus, Rdnr. 669,680; von Caemmerer, JZ 62, 388; Larenz, S.R., B.T., § 68 I a; Koppensteiner-Kramer, Ungerechtfertigte Bereicherung, S.42; Lorenz, AcP 168, 286 (296)

wenn die Zuwendung im Valutaverhältnis als unentgeltliche Leistung zu werten ist und ein Bereicherungsausgleich an § 818 Abs.3 BGB scheitern würde.'

Bei der RSV liegen diese Voraussetzungen aber nicht vor. Die Zuwendung der Versicherungsleistung an den Kreditgeber erfolgt nicht unentgeltlich wie bei einer Schenkung, sondern bewirkt die Tilgung und damit die Erfüllung der im Valutaverhältnis bestehenden Kreditverbindlichkeiten des Kreditnehmers ¹⁾. Der Kreditnehmer ist daher durch die Zuwendung der Versicherungssumme durch den Versicherer an den Kreditgeber bereichert, da er von einer Schuld befreit worden ist ²⁾.

Der Versicherer kann sich somit nur an den Versicherungsnehmer bzw. dessen Erben halten, da die Kondiktion den jeweiligen Leistungsverhältnissen folgt.

Außerordentlich strittig ist dagegen die bereicherungsrechtliche Rückabwicklung von berechtigenden Verträgen zugunsten Dritter, wenn das Deckungsverhältnis zwischen Versprechendem und Versprechensempfänger unwirksam ist und der Versprechende in Unkenntnis dieses Umstandes schon geleistet hat. Eine Mindermeinung ³⁾ will in diesem Fall grundsätzlich die Direktkondiktion des Versprechenden gegen den Dritten zulassen.

Der überwiegende Teil der Literatur ⁴⁾ differenziert demgegenüber nach der Struktur des Valutaverhältnisses, nach der primären Zweckrichtung der Leistung oder zwischen Versorgungsverträgen und Verträgen mit abgekürzter Leistung. Im Ergebnis laufen diese Ansichten auf eine Zulassung der Direktkondiktion bei "normalen" Lebensversicherungsverträgen hinaus.

1) Bei Erfüllung einer Schuld liegt Entgelt in der Befreiung von der Schuld, vgl. RG 105, 248

2) Die Bereicherung liegt hier in der Befreiung von den entsprechenden Verbindlichkeiten, vgl. Lieb in: Münch.Kom., Rdnr. 82 zu § 818 m.w.N.; Staudinger-Lorenz, Rdnr.35 zu § 818

3) vgl. Kupisch, Gesetzespositivismus, S.101

4) vgl. Reuter-Martinek, Ungerechtfertigte Bereicherung, S. 478 ff; Meyer, Bereicherungsausgleich, S. 151 ff; Lorenz, AcP 168, 286; Schmidt, JZ 71, 601; Koppensteiner-Kramer, Ungerechtfertigte Bereicherung, S.59 ff; Peters, AcP 173, 71; Pinger, AcP 179, 301; Esser, S.R., B.T., § 102 I; Larenz, S.R., B.T., § 68 III h; Lieb in: Münch.Kom., Rdnr. 119 f zu § 812; Medicus, Rdnr. 681 ff

Einige dieser Vertreter ¹⁾ bejahen außerdem grundsätzlich eine Direktkondition, wenn das Forderungsrecht entgegen § 335 BGB ausschließlich dem Dritten zusteht.

Letzteres ist bei den RSV-Verträgen nicht relevant, da hier der Kreditnehmer bzw. dessen Rechtsnachfolger neben dem Kreditgeber die Leistung fordern kann ²⁾.

So halten Peters ³⁾, Esser ⁴⁾ und Kramer ⁵⁾ unter Bezugnahme auf den Rechtsgedanken des § 822 BGB, abgesehen vom Fall des ausschließlichen Forderungsrechts des Dritten, nur bei derjenigen Konstellation eine Direktkondition des Versprechenden (V) gegen den Dritten (D) für gegeben, bei der das Valutaverhältnis auf eine unentgeltliche Zuwendung gerichtet ist, wie es typischerweise bei Lebensversicherungen der Fall sei.

Larenz ⁶⁾ und Lieb ⁷⁾, die ebenfalls die Vorschrift des § 822 BGB zur Begründung heranziehen, machen diese Rechtsfolge des weiteren davon abhängig, daß die Kondition gegen den Versprechensempfänger (VE) auch tatsächlich an § 818 Abs.3 BGB scheitert ⁸⁾.

1) vgl. Koppensteiner-Kramer, Ungerechtfertigte Bereicherung, S.61; Peters, AcP 173, 71; Larenz, S.R., B.I., § 68 III h

2) vgl. Kapitel 4.2

3) vgl. Peters, AcP 173, 71

4) vgl. Esser, S.R., B.I., § 102 I, S.346

5) vgl. Koppensteiner-Kramer, Ungerechtfertigte Bereicherung, S. 59 ff

6) vgl. Larenz, S.R., B.I., § 68 III h

7) vgl. Lieb in: Münch.Kom., Rdnr.119 f zu § 812

8) Lieb stellt allerdings in Anlehnung an Canaris (vgl. Canaris in: Fs. für Larenz, S. 833) den Fall der Insolvenz des Versprechensempfängers bei § 822 BGB dem Wegfall der Bereicherung gleich. Vgl. Lieb in: Münch.Kom., Rdnr. 119 f zu § 812

Im Gegensatz zur typischen Lebensversicherung zugunsten eines Angehörigen stellt die Zuwendung der Versicherungssumme an den Kreditgeber bei der RSV im Valutaverhältnis keine unentgeltliche Zuwendung dar, da dieser Betrag zur Tilgung der Kreditverbindlichkeiten dienen soll. Durch die Zahlung des Versicherers tritt im Valutaverhältnis zumindest vorläufige Erfüllungswirkung ein, so daß der Kreditnehmer bzw. dessen Rechtsnachfolger durch die Zuwendung des Versicherers bereichert wird. Eine Kondiktion gegen ihn würde daher auch nicht an § 818 Abs.3 BGB scheitern.

Mit dem Rechtsgedanken des § 822 BGB läßt sich daher bei dem RSV-Vertrag zugunsten Dritter keine Direktkondiktion rechtfertigen.

Nach Ansicht von Meyer ¹⁾ führt die Lösung über § 822 BGB zu unbilligen Ergebnissen, da infolge der Vorschriften über die verschärfte Haftung (§§ 819 Abs.1, 818 Abs.4 BGB) derjenige Dritte eine sichere Rechtsstellung habe, der vom Bösgläubigen erwerbe. Er arbeitet stattdessen ein anderes Differenzierungskriterium zwischen den Versorgungsverträgen i.S.d. § 330 BGB und den sonstigen berechtigenden Verträgen zugunsten Dritter heraus und entwickelt hieran seinen Lösungsansatz. Seines Erachtens wird bei den Versorgungsverträgen und auch bei den Lebensversicherungen, die der Sicherung eines Kredites dienen, im Valutaverhältnis nicht die Leistung selbst zugewendet, sondern nur die Forderung auf die Leistung, so daß das Valutaverhältnis mit der Verschaffung des Forderungsrechts bereits abgeschlossen sei. Da der Vertragsabschluß erst das Forderungsrecht des Dritten erzeuge und nicht - wie bei Verträgen mit abgekürzter Leistung - lediglich verstärke, müsse sich der Dritte dem Deckungsverhältnis unterwerfen.

Lieb ²⁾ hat m.E. zu Recht die bereicherungsrechtliche Relevanz dieses Unterscheidungskriteriums Meyers in Frage gestellt. Seines Erachtens will Meyer damit wohl zum Ausdruck bringen,

1) vgl. Meyer, Der Bereicherungsausgleich, S.151 ff

2) vgl. Lieb in: Münch.Komm., Rdnr. 115 zu § 812

daß der Dritte bei den Versorgungsverträgen zugunsten Dritter bei Unwirksamkeit des Vertrages nicht auf ein eigenes Forderungsrecht aus dem Valutaverhältnis zurückgreifen kann. Selbst dies trifft für die RSV nicht zu, da der Kreditgeber bei Nichtigkeit des Deckungsverhältnisses die Kreditforderung geltend machen kann.

Lorenz ¹⁾ vertritt die Auffassung, daß das Forderungsrecht des Dritten bei den Versorgungsverträgen i.S.d. § 330 BGB, bei denen s.E. der berechtigende Vertrag zugunsten Dritter nur seiner eigentlichen Funktion entsprechend verwendet werde, nach der Intention des Gesetzes (§ 334 BGB) dem Deckungsverhältnis untergeordnet und aus der fremden Deckungsbeziehung abgezweigt sei. Innerer Rechtsgrund der Verpflichtung des V sei daher die Deckungsbeziehung. Hieraus leitet er ab, daß V den sich daraus ergebenden Anspruch des D primär tilgen wolle und nicht den sekundären Anspruch des VE. Die Leistung an den Dritten habe deshalb eine auf den Dritten bezogene Zweckrichtung, so daß V direkt bei D kondizieren könne.

Wie Lorenz selbst gesehen hat ²⁾, kann der Zweck der Vorschrift des § 334 BGB darauf begrenzt sein, daß der D lediglich daran gehindert werden soll, eine Leistung aus einer mangelhaften Deckungsbeziehung zu erzwingen. Hieraus folgt noch lange nicht, daß dies im Kondiktionsfall eine Entsprechung haben muß, da die Interessenlage nach erfolgter Leistung eine vollkommen andere ist. Außerdem ist die Begründung, daß der berechtigende Vertrag zugunsten Dritter nur bei Verträgen i.S.d. § 330 BGB seiner eigentlichen Funktion entsprechend verwendet werde und daß daher die Unterordnung nach § 334 BGB nur für diese Verträge gelte, nicht überzeugend. Auch ist es wertungsmäßig nicht gerechtfertigt, wie Lieb ³⁾ zutreffend feststellt, daß die Rechtstellung des empfangenden Dritten beim berechtigenden Vertrag zugunsten Dritter schwächer sein soll als beim ermächtigenden Vertrag zugunsten Dritter oder bei einem Anweisungsfall, denn in beiden Fällen ist die Unzulässigkeit der Direktkondiktion nahezu unstreitig. Die Einräumung eines eigenen Forderungsrechtes sollte die Position des Dritten ja eher stärken denn schwächen ⁴⁾

1) vgl. Lorenz, AcP 168, 286

2) vgl. Staudinger-Lorenz, RdNr.38 zu § 812

3) vgl. Lieb in: Münch.Kom., RdNr.114 zu § 812

4) ebenda

Wiederum anderer Meinung sind Reuter-Martinek ¹⁾. Ihrer Ansicht nach erschöpft sich bei Versorgungsverträgen die Zuwendung des VE an D in der Begründung der Forderung gegen V. VE habe mit der Leistung auf die Forderung, abgesehen von der Garantenstellung nach § 335 BGB, nichts mehr zu tun. Habe z.B. VE bei einem Versicherer einen Lebensversicherungsvertrag über 50.000 DM zugunsten von D abgeschlossen, so betreffe die Auszahlung der 50.000 DM an D nicht mehr ein vermeintliches Schuldverhältnis VE - D, da VE dem D weder vermeintlich noch tatsächlich 50.000 DM schulde. Entsprechend überbringe V bei der Zahlung an D auch nicht eine Tilgungs- bzw. Zweckbestimmung des VE. Hieraus leiten sie ab, daß die Zuwendung des V an D bei den Versorgungsverträgen in der Regel wie eine Zuwendung im Zweipersonenverhältnis zu behandeln sei. Entscheidendes Kriterium für den Kondiktionsdurchgriff sei, ob die Zuwendung V - D eine Leistung VE - D ist oder nicht, und dafür sei an die Funktion des jeweiligen Vertrages anzuknüpfen. Der Wille zur Versorgung des Begünstigten liefere für den Vertragsinhalt - im Gegensatz zum Willen zur abgekürzten Lieferung - regelmäßig darauf hinaus, daß der V seine Pflicht durch eine eigene Leistung an D zu erfüllen, d.h. selbst eine Tilgungs- bzw. Zweckbestimmung gegenüber D abzugeben habe.

Eike Schmidt ²⁾ sieht - ähnlich wie Reuter-Martinek - die Zahlung des V an den D bei Verträgen mit einer einverständlich gesetzten Versorgungscausa im Gegensatz zu Verträgen zugunsten Dritter zur Abkürzung des Leistungsweges als eine Leistung des V an D an. Er begründet dies damit, daß bei Versorgungsverträgen eine Schuld des V nur gegenüber D bestehe, die von VE nur initiiert sei. Diese Verträge hätten nämlich eine soziale Eigenbedeutung, da VE als Leistungsempfänger von vornherein ausscheide, so daß sie von Anfang an auf die Person des D ausgerichtet seien. Das Risiko der Zahlungsunfähigkeit des V trage hier auch grundsätzlich der D und nicht der VE. Die bereicherungsrechtliche Rückabwicklung findet s.E. daher auch unmittelbar zwischen V und D statt.

Pinger ³⁾ vertritt ebenso wie Reuter-Martinek und Schmidt die Auffassung, daß beim berechtigenden Vertrag zugunsten Dritter nur ein einziges Leistungsverhältnis bestehe. Er begründet

1) vgl. Reuter-Martinek, Ungerechtfertigte Bereicherung, S.480ff

2) vgl. Schmidt, JZ 71,601

3) vgl. Pinger, AcP 179, 301(322 ff)

dies damit, daß stets nur die Befriedigung eines einzigen Gläubigerinteresses bezweckt sei. Sei im Valutaverhältnis vereinbart, daß mit der Verschaffung des Anspruchs des D der VE das seinerseits Geschuldete bereits geleistet und somit seine Verpflichtung voll erfüllt habe, was im Zweifel bei Versorgungsverträgen der Fall sei, so handele es sich um eine Leistung an den Dritten. Sollte die Erfüllungswirkung im Valutaverhältnis erst mit der Verschaffung des Leistungsgegenstandes selbst eintreten, was bei Verträgen zur Abkürzung des Leistungsweges in der Regel zu vermuten sei, so sei die Zuwendung des V an D eine Leistung an VE, da dieser noch nach Entstehung des Anspruchs beim Dritten diesem die Befriedigung seiner Forderung schulde.

Canaris ¹⁾ kritisiert demgegenüber alle Vorschläge, die das Problem mit Hilfe des Leistungsbegriffs zu entwickeln versuchen und begründet seine Gegenansicht, grundsätzliche Abwicklung über das Dreieck, mit einer Auswertung der Interessenlage. Diese gebiete es, daß den am Vertrag Beteiligten nur dasjenige Risiko anzulasten sei, das sie typischerweise gewollt hätten, so daß dem Versprechenden nicht das Einwendungs- und Insolvenzrisiko hinsichtlich des Dritten auferlegt werden dürfe. Dennoch befürwortet er eine - allerdings nur subsidiäre - bereicherungsrechtliche Haftung des Dritten für diejenigen Fälle, bei denen dem Dritten nicht der Leistungsgegenstand selbst zugewandt werden solle, sondern nur ein gegen den Versprechenden gerichteter Anspruch auf Erbringung der Leistung. Die Stellung des Dritten sei hier der des Zessionars ähnlich und daher auch vom Bestand des Deckungsverhältnisses abhängig. Diese Konstellation hält er bei Versorgungsverträgen und auch bei den zur Sicherung von Krediten zugunsten des Kreditgebers abgeschlossenen Lebensversicherungen für gegeben. Voraussetzung für die subsidiäre Haftung des Dritten sei weiter, daß tatsächlich kein Bereicherungsanspruch gegen den Versprechensempfänger bestehe. Entgegen der herrschenden Lehre ²⁾ setzt Canaris allerdings den Konkurs des Versprechensempfängers dem Wegfall der Bereicherung gleich.

1) vgl. Canaris in: Fs. für Larenz, S.828 ff und Canaris, NJW 72, 1196

2) vgl. Staudinger-Lorenz, RdNr.10 zu § 822; Kornblum, JuS 70, 441; Palandt-Thomas, Anm.3 zu § 822; Heimann-Trosien in: RGRK, RdNr.10 zu § 822; BGH NJW 69, 605(606) m.w.N.; Larenz, S.R.,B.T., § 69 V; Erman-Westermann RdNr.4 zu § 822

Der BGH ¹⁾ hat inzwischen zu erkennen gegeben, daß es durchaus sinnvoll sein kann, der Zuwendung des Versprechenden an den Dritten eine auf den Dritten bezogene Zweckrichtung zu geben, die die Zuwendung als allein vom Bestand des Deckungsverhältnisses abhängige Leistung an den Dritten im bereicherungsrechtlichen Sinne erscheinen läßt. Als Beispiel hierfür verwies der BGH auf die in § 330 BGB genannten Versorgungsverträge. Eine Auseinandersetzung mit diesen Vertragstypen fand aber nicht statt, da dem zu entscheidenden Fall ein anderer Vertragstyp zugrunde lag.

Die Überlegungen von Reuter, Martinek, Schmidt und Pinger rechtfertigen zumindest für die RSV ebenfalls keine Direktkondition des Versicherers, da hier mehrere relevante Unterschiede zu dem scheinbar von ihnen unterstellten Normalfall der Lebensversicherung bestehen. Bei der gewöhnlichen Lebensversicherung verfügt der begünstigte Dritte im Valutaverhältnis in der Regel nicht über einen Anspruch gegen den Versicherungsnehmer, da die Zuwendung der Versicherungssumme schenkweise erfolgt und das Schenkungsversprechen regelmäßig nicht die Form des § 518 BGB erfüllt. Bei der RSV besitzt der Kreditgeber dagegen bereits einen Anspruch gegen den Kreditnehmer, der der an den Kredit angepaßten Versicherungssumme in etwa entspricht. Auf diesen Anspruch kann er notfalls zurückgreifen.

Das Risiko der Zahlungsunfähigkeit des Versicherers trägt hier auch der Kreditnehmer und nicht der begünstigte Kreditgeber. Im Gegensatz zur gewöhnlichen Lebensversicherung zugunsten eines Dritten hat der Versicherer außerdem genaue Kenntnis vom Valutaverhältnis und weiß, daß die Zahlung der Versicherungssumme im Versicherungsfall der Tilgung der Kreditverbindlichkeiten dient und dem Kreditgeber im Innenverhältnis zum Kreditnehmer nur insoweit zustehen soll, wie eine Kreditforderung besteht.

Die Zahlung des Versicherers an den Kreditgeber erfolgt des weiteren regelmäßig unter Angabe der Kreditkontonummer des Kreditnehmers und damit unter Bezug auf das bestehende Valutaverhältnis.

1) vgl. BGH 58, 184(187 ff)

Die Leistung des Versicherers hat aus diesen Gründen keine (primär) auf den Dritten, d.h. den Kreditgeber bezogene Zweckrichtung, sondern ist als Leistung an den Kreditnehmer zu werten.

Angesichts der mißlichen Folgen einer Kondiktion Versicherer - Kreditgeber ist dieses Ergebnis auch wertungsmäßig gerechtfertigt. Bei einem Bereicherungsdurchgriff gegen den Kreditgeber würde die Valutabeziehung zwischen diesem und den Kreditnehmer wieder aufgestört, da die Leistung des Versicherers in diesem Verhältnis bereits Erfüllungswirkung erzeugt hat.

Dem Kreditnehmer bzw. dessen Rechtsnachfolger würde außerdem die Möglichkeit genommen, einen Gegenanspruch gegen den Bereicherungsanspruch des Versicherers geltend zu machen. Bei der RSLV wäre dies z.B. der Anspruch auf die Prämienreserve ¹⁾.

Der Kreditgeber könnte sich bei einem Bereicherungsdurchgriff nicht auf Einwendungen aus seinem Rechtsverhältnis zum Kreditnehmer gegenüber einer Kondiktion des Versicherers berufen. Bei Geltendmachung eines Bereicherungsanspruchs durch den Kreditnehmer hat er dagegen ein solches Gegenrecht.

Entgegen Canaris ²⁾ ist eine subsidiäre Haftung des Dritten und somit des Kreditgebers im Falle der Insolvenz des Versicherungsnehmers bzw. dessen Rechtsnachfolgers aber abzulehnen. Dies wäre eine nicht zu rechtfertigende Begünstigung des Versicherers. Er hätte praktisch überhaupt kein Insolvenzrisiko zu tragen und wäre erheblich besser gestellt als bei einem nicht zugunsten eines Dritten abgeschlossenen Vertrages.

1) Bei der RSLV handelt es sich zwar nicht um eine Kapitalversicherung auf den Todesfall. Dennoch ist die Vorschrift des § 176 Abs.1 VVG auf die RSLV analog anzuwenden, da sich bei dieser Versicherungsform wie bei der Lebensversicherung mit unbedingter Leistungspflicht eine Prämienreserve bildet und die RSLV bei Schaffung des VVG noch nicht existierte.

2) vgl. Canaris in: Fs. für Larenz, S. 828 ff

Strittig ist der Bereicherungsausgleich auch in Zessionsfällen, wenn die Forderung nicht bestand und der Schuldner schon geleistet hat.

Die wohl h.L. bejaht hier eine Kondition des Putativschuldners gegen den Zedenten.¹⁾ Aus § 404 BGB leiten die Vertreter dieser Lehre meist ab, daß die Stellung des Schuldners durch die Zession nicht verschlechtert werden dürfe. Daher könne der Schuldner nicht dem Risiko der Insolvenz des Zessionars ausgesetzt werden und müsse in der Lage bleiben, einen auf Rückforderung der Gegenleistung gerichteten Anspruch des Zedenten seinem Bereicherungsanspruch entgegenzusetzen. Außerdem gebiete der synallagmatische Zusammenhang zwischen Leistung und Gegenleistung im Verhältnis Putativschuldner - Zedent eine Kondition zwischen diesen Partnern. Lieb²⁾ führt als Begründung der o.a. Auffassung an, daß die Leistung des Schuldners an den Zessionar mit einer Tilgungs- bzw. Zweckbestimmung des Zedenten gegenüber dem Zessionar verbunden sei. Die Abtretung geschehe ja meist erfüllungshalber zum Zwecke bereits bestehender Ansprüche zwischen Zessionar und Zedent.

Gegenteiliger Ansicht sind Larenz³⁾ und Reuter-Martinek⁴⁾. Sie vertreten die Auffassung, daß die Zahlung des Schuldners an den Zessionar nur ein Leistungsverhältnis zwischen Schuldner und Zessionar begründe, da im Gegensatz zum Vertrag zugunsten Dritter ausschließlich der Zessionar forderungsberechtigt sei. Der Schuldner habe daher keinen Grund, mit seiner Zahlung auch an den Zedenten eine Leistung zu erbringen, da er ihm nichts mehr schulde. Bereicherungsrechtlich ließe sich folglich nur eine Leistungskondition gegen den Zessionar begründen.

1) vgl. Staudinger-Lorenz, Rdnr.41 zu § 812; Lieb in: Münch. Komm., Rdnr.122 zu § 812; Canaris, in: Fs. für Larenz, S. 834 ff; Kupisch, Gesetzespositivismus, S. 83 f; Erman-Westermann, Rdnr.36 zu § 812; Blomeyer, Allg. Schuldrecht, § 43 IV 4, S.272

2) vgl. Lieb in: Münch.Komm., Rdnr. 122 zu § 812

3) vgl. Larenz, S.R., B.T., § 68 III, S. 549 f

4) vgl. Reuter-Martinek, Ungerechtfertigte Bereicherung, S.489 ff

Nach Ansicht von Reuter/Martinek ¹⁾ gebietet auch die Interessenlage bei den Zessionsfällen keine Gleichsetzung mit den Anweisungsfällen und damit eine Kondiktion des Putativschuldners gegen den Zedenten. Die Konfrontation des Putativschuldners mit einem anderen als dem gewählten Vertragspartner als Bereicherungsschuldner gehöre ja nicht in den Wertungszusammenhang der §§ 404 ff BGB, sondern in den Kontext des Partnerwechsels (§ 399 BGB). Die Veränderung betreffe nicht die Rechtsposition des Schuldners, sondern die "Qualität" des Partners. Wenn der Putativschuldner sich nicht mit einem anderen als dem gewählten Vertragspartner auseinandersetzen wolle, habe er ja bei Vertragsabschluß die Möglichkeit des Abtretungsausschlusses nach § 399 BGB.

Aus dem ergangenen Urteil des BGH vom 30.5.63, ²⁾ auf das sich sowohl die Vertreter der einen, ³⁾ als auch die Vertreter der anderen, gegenteiligen Auffassung ⁴⁾ berufen, läßt sich m.E. kein Standpunkt des BGH zur Problematik des Bereicherungsausgleichs in Zessionsfällen ableiten. Letzteres äußerte selbst ein anderer Senat des BGH in einer neueren Entscheidung. ⁵⁾

Im Gegensatz zur gewöhnlichen Zession ist bei der Sicherungszession anerkannt, daß auch der Zedent, der nicht im Besitze einer Einziehungsermächtigung ist, weiterhin berechtigt ist, gerichtlich und außergerichtlich die Leistung zu fordern. Allerdings kann der Zedent nur Zahlung an den Zessionar verlangen. ⁶⁾ Dies gilt zweifellos auch für die Abtretungskonstruktion der RSV, so daß der Versicherer - wie beim berechtigten Vertrag zugunsten Dritter - einem auf Leistung an den Kreditgeber gerichteten Anspruch des Zedenten ausgesetzt ist.

1) vgl. Reuter-Martinek, Ungerechtfertigte Bereicherung, S. 490 f

2) vgl. BGH NJW 63, 1869

3) vgl. z.B. Reuter-Martinek, Ungerechtfertigte Bereicherung, S. 488 f

4) vgl. z.B. Staudinger-Schmidt, Rdnr. 41 zu § 812

5) vgl. BGH 78, 201(205)

6) vgl. Serick, Bd.2, S.269 m.w.N.; Roth in: Münch.Komm., Rdnr. 79 zu § 398 m.w.N.; BGH 32, 67(71); BGH WM 60, 1407(1408)

Die Kritik von Larenz und Reuter/Martinek an der herrschenden Lehre greift daher bei einer derartigen Fallgestaltung nicht, da bereits ihre Prämisse - keine Forderungsberechtigung des Zedenten - nicht erfüllt ist. Larenz erwähnt sogar ausdrücklich, daß sich die Kondiktion bei der Inkassozeession und bei einer Einziehungsermächtigung gegen den Zedenten richte, da hier der ursprüngliche Gläubiger weiterhin forderungsberechtigt sei.¹⁾

Aufgrund der Forderungsberechtigung des Zedenten kann der Versicherer folglich durchaus Veranlassung haben, mit der Zahlung an den Kreditgeber auch eine Leistung an den Kreditnehmer zu erbringen. Da die Zahlung des Versicherers regelmäßig unter Angabe der Kreditkontonummer und damit unter Bezug auf das bestehende Kreditverhältnis zwischen dem Kreditnehmer und dem Kreditgeber erfolgt, überbringt der zahlende Versicherer hierdurch m.E. eine entsprechende Tilgungs- bzw. Zweckbestimmung des Zedenten. Die Kondiktion des Versicherers richtet sich folglich auch bei diesem Vertragstyp der RSV gegen den Kreditnehmer bzw. dessen Rechtsnachfolger.

Bei der als Fremdversicherungskonstruktion bezeichneten Vertragsgestaltung der RSV kommt der Versicherungsvertrag unmittelbar zwischen dem Kreditgeber als Versicherungsnehmer und dem Versicherer zustande, und der Kreditnehmer hat im Verhältnis zum Versicherer keinen Anspruch auf die Versicherungssumme. Es handelt sich daher bereicherungsrechtlich um ein Zweipersonenverhältnis, so daß der Versicherer bei dieser Vertragsgestaltung direkt vom Kreditgeber kondizieren kann.

Zusammenfassend läßt sich feststellen, daß sich der Bereicherungsausgleich im Falle der Unwirksamkeit des Versicherungsvertrages bei allen Vertragstypen der RSV mit Ausnahme der Fremdversicherungskonstruktion nach der hier vertretenen Auffassung grundsätzlich zwischen Versicherer und Kreditnehmer bzw. dessen Rechtsnachfolger vollzieht.

1) vgl. Larenz, S.R., B.T., § 68 III

4.3.3 Geltendmachung von Einwendungen

Hinsichtlich der Einwendungen, die der Versicherer gegenüber dem Kreditnehmer geltend machen kann, bestehen zwischen den einzelnen Vertragstypen der RSV keine bedeutsamen Unterschiede.

Gem. § 334 BGB stehen dem Versicherer beim berechtigenden Versicherungsvertrag zugunsten des Kreditgebers alle Einwendungen aus dem Versicherungsvertrag auch gegenüber dem Dritten, d.h. dem Kreditgeber zu. Der Begriff "Einwendungen" ist hierbei im weitesten Sinne zu verstehen und umfaßt auch die peremptorischen und die dilatorischen Einreden.¹⁾ Bei der Zession ergibt sich dieses Recht des Versicherers aus der Parallelvorschrift des § 404 BGB. Vertragspartner des Versicherers ist bei der Fremdversicherungskonstruktion der Kreditgeber. Der Versicherer kann daher hier ohnehin entsprechende Rechte geltend machen. Beim ermächtigenden Vertrag zugunsten des Kreditgebers stehen dem Versicherer demgegenüber die entsprechenden Einwendungen nur gegenüber dem Kreditnehmer bzw. dessen Rechtsnachfolger zu. Allerdings kann hier der Kreditgeber nicht selbst die Leistung im eigenen Namen vom Versicherer fordern, sondern nur im Namen des Kreditnehmers, sofern er entsprechend bevollmächtigt ist. Gegenüber einer solchen Forderung des Kreditgebers stehen dem Versicherer selbstverständlich auch die entsprechenden Einwendungen zu.

Die Rechtsfolgen der verschiedenen RSV-Vertragstypen divergieren zweifellos in weiteren, nicht angeführten Fällen. Da die wesentlichsten Unterschiede zwischen den einzelnen Vertragsgestaltungen aufgezeigt worden sind, ist auf die Herausarbeitung weiterer Gesichtspunkte verzichtet worden.

1) vgl. nur Ballhaus in: RGRK, Rdnr.3 zu § 334;
Palandt-Heinrichs, Anm. 2 a zu § 334

5. Rückrechnung der Kreditgebühren im Versicherungsfall bei der Restschuldlebensversicherung

Mit dem Zahlungseingang der Versicherungsleistung bei dem jeweiligen Kreditinstitut erlischt - wie bereits ausgeführt - die Darlehensverbindlichkeit des Kreditnehmers entsprechend dem Umfang der Versicherungsleistung.

Im Gegensatz zur Kreditversicherung¹⁾ erfolgt daher kein Forderungsübergang auf den Versicherer, worauf Teilzahlungsbankenvertreter stets hinweisen.²⁾

Nach Zahlung der Versicherungssumme aus der RSLV durch den Versicherer ist bei der Berechnung der Kreditforderung durch die Kreditinstitute m.E. der buchmäßige Kreditsaldo um die nicht verbrauchten Kreditgebühren zu reduzieren.³⁾

Die im Konsumentenratenkredit berechneten Kreditgebühren sind nach herrschender Meinung Zinsen im Rechtssinne,⁴⁾ obwohl ihre Höhe nicht in einem Prozentsatz des jeweils geschuldeten Darlehens, sondern in einem gleichbleibenden Monatssatz des jeweiligen Nettokredits ausgewiesen wird. Da die Kreditgebühren beim Konsumentenratenkredit im voraus für die gesamte Laufzeit berechnet und dem Anfangskapital zugeschlagen werden, weist der buchmäßige Saldo somit stets auch den auf die planmäßige Restlaufzeit entfallenden Teil der Zinsen aus.⁵⁾

1) Die Kreditversicherung, mit der die RSV häufig verwechselt wird, versichert das Ausfallrisiko des Kreditgebers. Versichert sind hier die Forderungen des Kreditinstitutes, die durch den Abschluß von Kreditgeschäften entstehen. Vgl.z.B. Weipert, Teilzahlungsgeschäft und Versicherung

2) vgl. z.B. Scholz, MDR 1976, 281

3) Ob die Praxis auch so verfährt, erscheint zumindest fraglich. Dem Verfasser lagen Endabrechnungen vor, in denen die Kreditforderung nicht um die nicht verbrauchten Kreditgebühren berichtigt worden war. Die Darlehensbedingungen der Kreditgeber bzw. die Versicherungsverträge etc. enthalten auch keine diesbezügliche Bestimmung.

4) vgl. nur BGH NJW 79, 541; 806, 2090; 80, 446; Canaris, NJW 78, 1891 ff; Staudinger-Schmidt, RdNr.24 zu § 246; Palandt-Heinrichs, Anm. 1 a zu § 246; Lammel, BB, Beilage 8/80 zu Heft 24, S.7 ff; Soergel-Lippisch-Häuser, RdNr.88 vor § 607; a.A. Scholten, NJW 68, 385

5) vgl. Scholz, Ratenkreditverträge, RdNr.399

Im Todesfall des Kreditnehmers wird sofort die gesamte Versicherungssumme fällig. Da der Kreditnehmer aber gegenüber dem Kreditgeber nur zu sukzessiver Tilgung verpflichtet ist, sofern der Kredit nicht bereits vom Kreditgeber fällig gestellt worden ist, erhält der Kreditgeber somit vorzeitig die noch ausstehenden Ratenbeträge. Diese Gelder kann er folglich früher wieder für Kreditzwecke verwenden oder ertragbringend anderweitig anlegen. Er erspart daher Refinanzierungskosten bzw. erzielt zusätzliche Zinserträge.

Die Zahlung der Versicherungsgesellschaft an den Kreditgeber hat daher die gleiche ökonomische Wirkung wie die vorzeitige Tilgung des Kredites direkt durch den Kreditnehmer und ist auch rechtlich nicht anders zu beurteilen, zumal es sich im Verhältnis Kreditgeber - Kreditnehmer ohnehin um eine Leistung des Kreditnehmers handelt.

Es ist inzwischen allgemein anerkannt, daß der Kreditgeber nach Kündigung des Kreditvertrages und erfolgter Rückzahlung des Darlehenskapitals keinen Anspruch auf den auf die Restlaufzeit entfallenden Teil der Kreditgebühren hat.¹⁾ Dies wird teils mit dem Wegfall der vertraglichen Anspruchsgrundlage²⁾, teils mit dem Grundsatz der Akzessorietät der Zinsschuld begründet.³⁾

- 1) vgl. BGH NJW 79, 540; Palandt-Heinrichs, Anm. 2 b zu § 246; Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr.1343 und NJW 78, 1896; Staudinger-Schmidt, Rdnr.156 zu § 246; Lammel, BB, Beilage 8/80 zu Heft 24, S.15 f; Reich, Verbrauchercredit, Rdnr.66. Es ist allerdings streitig, nach welcher Rückrechnungs- methode der Anteil der nicht verbrauchten Kreditgebühren zu berechnen ist. Vgl. hierzu insbes. BGH NJW 79, 540; Palandt-Heinrichs, Anm. 2 b zu § 246; Scholz, BB 77, 1425; Lammel, BB, Beilage 8/80 zu Heft 24, S.15 ff
- 2) so z.B. Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr.1343
- 3) so Palandt-Heinrichs, Anm. 1 c zu § 246; Reich, a.a.O., Rdnr.66;

Staudinger-Schmidt, Rdnr.37 f u. 156 zu § 246; BGH NJW 79, 540. Bereits das RG (vgl. RG 86, 219) hat festgestellt, daß der Zinsanspruch in seiner Entstehung und seinem Fortbestand von der Hauptschuld abhängig ist, ähnlich auch BGH WM 71, 42(43).

Nach den Darlehensbedingungen fast aller Kreditgeber ¹⁾ ist der Kreditnehmer aber nur nach Ablauf der Kündigungsfrist des § 247 BGB zur Rückzahlung des Darlehens berechtigt. Für diesen Fall und bei Gesamtfälligestellung des Kredites durch den Kreditgeber sehen die Darlehensbedingungen der Kreditgeber in- zwischen eine Rückvergütung der nicht verbrauchten Kreditgebühren vor, nicht aber für den Fall der vorzeitigen Befriedigung durch Zahlung des Versicherers.

Nach § 609 Abs.3 BGB ist der Schuldner zwar auch ohne Kündigung zur Rückerstattung der Darlehensvaluta berechtigt. Die die Erfüllung regelnde Vorschrift des § 609 Abs.3 BGB entspricht insofern der allgemeinen Auslegungsregel des § 271 Abs. 3 BGB, nach der der Schuldner im Zweifel auch vor Eintritt der Fälligkeit zur Bewirkung der Leistung berechtigt ist. Nach herrschender Meinung finden diese Vorschriften beim entgeltlichen Darlehen aber keine Anwendung.²⁾

Bei Abschluß einer RSV hat sich der Kreditgeber aber aufgrund der vertraglichen Gestaltung des Versicherungsvertrages und der Annahme der entsprechenden Rechte konkludent mit einer vorzeitigen Befriedigung beim Tode des Kreditnehmers einverstanden erklärt. Die RSV dient zwar primär der Sicherung des Kreditgebers, sekundär aber auch der Befriedigung des Gläubigers im Versicherungsfall.

1) vgl. z.B. die nachfolgend angeführten Darlehensbedingungen der Westdeutschen Kreditbank GmbH:

"8. Eine vorzeitige Ablösung des Darlehens ist nur unter den Voraussetzungen des § 247 BGB und zwar nach Ablauf von 6 Monaten unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von weiteren 6 Monaten möglich.

Nach Ablauf der vorgenannten Frist vergütet die WTB dem Darlehensnehmer die nicht verbrauchten Kreditgebühren zurück."

"10. Das Darlehen kann zur sofortigen Rückzahlung fällig gestellt werden, wenn

Im Falle der vorzeitigen Fälligkeit des Darlehens werden die nicht verbrauchten Kreditgebühren gemäß Ziffer 8 Abs.2 zurückvergütet."

2) vgl. BGH 42, 302(305); 64, 278(284); Ballhaus in: RGRK, Rdnr. 31 zu § 609

Mit Zahlung der Versicherungssumme durch den Lebensversicherer tritt im Kreditverhältnis Erfüllungswirkung ein, so daß das Vertragsverhältnis beendet wird. Damit besteht m.E. weder eine vertragliche noch eine sonstige Anspruchsgrundlage des Kreditgebers für die auf die Restlaufzeit entfallenden Zinsen, die sogenannten "nicht verbrauchten Kreditgebühren".

Sofern kein vertraglicher Anspruch auf die Rückvergütung der nicht verbrauchten Kreditgebühren besteht, hätte der Kreditnehmer bzw. sein Rechtsnachfolger daher wegen Wegfalls des Rechtgrundes einen Anspruch auf diesen Teil der Kreditgebühren nach § 812 Abs.1 S.2, 1. Halbs. BGB gegen den Kreditgeber.

6. Überschußvergütung

Da die Versicherungssumme der RSLV in etwa dem jeweiligen planmäßigen Buchsaldo des Kredites entspricht,¹⁾ enthält sie auch die auf die planmäßige Restlaufzeit des Kredites entfallenden Zinsen. Aus diesem Grunde entsteht im Versicherungsfall ein über die Kreditverbindlichkeiten hinausgehender positiver Saldo, sofern der Kreditnehmer nicht in Zahlungsrückstand geraten ist. Dieser erhöht sich noch durch die im Versicherungsfall auszuschüttende Gewinnbeteiligung.

Bei der RSKTV bzw. der Arbeitsunfähigkeitsversicherung entspricht die Summe des in einem Monat fälligen Krankentagegeldes bzw. die monatliche Arbeitsunfähigkeitsrente der Kreditrate, so daß im Normalfall keine Überzahlungen entstehen, sofern der Kreditnehmer seine Ratenzahlungen entsprechend anpaßt.

Der im Todesfall und evtl. auch im Arbeitsunfähigkeitsfall durch die Leistung des Versicherers entstandene Überschußbetrag ist bei sämtlichen Vertragsformen der RSV vom Kreditgeber an den Kreditnehmer bzw. seinen Rechtsnachfolger weiterzugeben. Eine entsprechende Verpflichtung des Kreditgebers enthalten meist schon die Versicherungsanträge²⁾ oder die Versicherungsmerkbblätter.³⁾

1) siehe Kapitel 2.1

2) vgl. z.B. die Versicherungsanträge der Ontos, Hanse-Merkur, Colonia und Albingia

3) vgl. z.B. das Merkblatt der Berlinischen Leben (Rückseite, 1. Abs.) oder der R+V (Ziff. 8)

Bei der KKB/Vita verpflichtet sich der Kreditgeber allerdings nur, den Betrag, der nach Verrechnung mit der Kreditforderung übrig bleibt, dem Kreditkonto gutzuschreiben.¹⁾ Das Kreditkonto steht in diesem Falle nicht mehr wie ein typisches Passivkonto im Debet, sondern weist einen positiven Saldo aus. Der Kreditnehmer bzw. sein Rechtsnachfolger erwirbt hier m.E. ebenso wie bei der Gutschrift auf einem aktiven Girokonto ein abstraktes Forderungsrecht gegen das Kreditinstitut.

Sollten die entsprechenden Versicherungsantragsformulare bzw. die Merkblätter keine entsprechende Verpflichtung des Kreditgebers enthalten, wie es früher des öfteren der Fall war, so ergibt sich eine solche Pflicht m.E. im Wege der ergänzenden Vertragsauslegung nach § 157 BGB. Der Abschluß der RSV dient ja nach dem übereinstimmenden Willen der Parteien nur der Sicherung und im Versicherungsfall auch der Erfüllung der Kreditverbindlichkeiten.

7. Die Rechtsstellung des Kreditgebers im Innenverhältnis zum Versicherer

Wie bereits an früherer Stelle ausgeführt, werden die Kreditgeber für die Restschuldversicherer als Absatzmittler tätig. Nachfolgend soll daher untersucht werden, welche Rechtsstellung²⁾ die Kreditgeber diesbezüglich im Innenverhältnis zum Versicherer innehaben. Hiervon sind die aus den einzelnen Versicherungsverträgen resultierenden Rechtsbeziehungen zwischen Kreditgeber und Versicherer, die bereits behandelt worden sind, zu differenzieren.³⁾

1) vgl. Ziff. 10, Satz 2 des Merkblattes der KKB/Vita

2) Wo das dritte Buch des HGB Kaufmannstypen zu definieren scheint, beschreibt es tatsächlich Schuldvertragstypen. Vgl. Schmidt, Handelsrecht, S.535. Die Frage nach der Rechtsstellung des Kreditgebers ist daher auch eine Frage nach dem der Vermittlungstätigkeit zugrunde liegenden Vertragstyp.

3) Bei denjenigen RSV-Verträgen, bei denen der Kreditgeber selbst auch Versicherungsnehmer ist, kann er allerdings gegenüber dem Versicherer nicht Versicherungsvermittler im Rechtssinne sein, da er selbst Vertragspartei des Versicherungsvertrages ist.

Die Kreditgeber kooperieren in der Regel nur mit einem Versicherer und vermitteln nur für diesen Restschuldversicherungen. Da sie hierbei außerdem auf fremde Rechnung tätig werden und die Versicherungsvermittlung nicht unentgeltlich erfolgt, könnten die Kreditgeber gegenüber den Versicherern daher grundsätzlich als Versicherungsvertreter i.S.d. §§ 92, 84 HGB zu qualifizieren sein.

Zwar betreiben die Kreditgeber überwiegend Bankgeschäfte und erzielen hieraus zweifellos den größten Teil ihrer Erträge. Dies verhindert allerdings nicht ihre Einstufung als Versicherungsvertreter, wohl aber die als Versicherungsvertreter "im Hauptberuf". Ein Kreditinstitut, das sich regelmäßig mit der Versicherungsvermittlung befaßt, ist nämlich nur dann hauptberuflicher Versicherungsvermittler, wenn diese Tätigkeit überwiegt und die Hauptquelle ihrer Erträge bildet.¹⁾

Für nebenberufliche Versicherungsvertreter im Sinne des HGB gelten ebenfalls die entsprechenden Bestimmungen des HGB, allerdings mit den in § 92 b HGB genannten Einschränkungen.

Bei den Kreditinstituten handelt es sich zwar in der Regel um juristische Personen. Diese können aber auch sowohl Handels- bzw. Versicherungsvertreter im Haupt-²⁾ als auch im Nebenberuf³⁾ sein.

Die die RSV vermittelnden Kreditinstitute könnten daher gegenüber den Versicherern die Rechtsstellung eines Versicherungsvertreters im Nebenberuf innehaben. Auch bei diesen müssen die Voraussetzungen der §§ 92 Abs.1, 84 Abs.1 HGB vorliegen. Voraussetzung hierfür wäre also, daß sie als Handelsvertreter damit betraut wären, Versicherungsverträge zu vermitteln oder abzuschließen.

1) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 15 vor §§ 43-48

2) vgl. Brüggemann in: Großkom.HGB, Anm.1 zu § 84; Schlegelberger-Schröder, HGB, Rdnr.8 zu § 84; Baumbach-Duden-Hopt, HGB, Anm.2 D zu § 84; Martin, VersR 67, 824. Ebenso kann auch die OHG und die KG Handelsvertreter sein. Vgl. Baumbach-Duden-Hopt, HGB, Anm.2 D zu § 84; Martin, VersR 67,824

3) vgl. Schlegelberger-Schröder, HGB, Rdnr.1 zu § 92 b; Baumbach-Duden-Hopt, HGB, Anm. 1 C zu § 92 b; Voss in: Versicherungszyklopädie, Bd.2, S.2434

Die Betrauung als Handelsvertreter setzt gem. § 84 Abs.1 HGB weiter voraus, daß:

1. die Kreditinstitute selbständige Gewerbetreibende sind,
2. sie zu einem anderen Unternehmer in einem Betrauungsverhältnis eigener Art stehen, das entweder darauf gerichtet ist, für den anderen Unternehmer Geschäfte zu vermitteln oder im Namen des anderen Unternehmers abzuschließen,
3. der andere Unternehmer ist,
4. dieses Betrauungsverhältnis ein ständiges ist.¹⁾

Die Voraussetzungen 1., 3. und 4. sind bei den das RSV-Geschäft betreibenden Kreditinstituten regelmäßig gegeben. Fraglich aber ist, ob die Institute zu den Versicherern in einem entsprechenden Betrauungsverhältnis stehen. Dies wird von Rechtsprechung und Schrifttum nur dann als vorliegend angesehen, wenn der Vertreter sich gegenüber dem Unternehmer verpflichtet hat, sich um die Vermittlung von Geschäften für diesen zu bemühen.²⁾

Das OLG Hamm³⁾ hat bereits ein (vermutlich dem Teilzahlungsbankensektor zugehöriges⁴⁾ Kreditinstitut als Versicherungsvertreter, allerdings i.S.d. §§ 43 ff VVG eingestuft und das damit begründet, daß dieses Institut von einem Versicherer ständig mit der Versicherungsvermittlung betraut sei.⁵⁾ Letzteres sah das Gericht deshalb als gegeben an, weil die Bank aufgrund eines Rahmenvertrages mit dem Versicherer tätig

1) vgl. z.B. Schlegelberger-Schröder, HGB, Rdnr.10 a zu § 84

2) vgl. BGH WM 72, 191 = DB 72, 36 = BB 72, 11 m.w.N.; BGH VersR 84, 534(535) m.w.N.; OLG Bamberg, BB 65, 1167; Schlegelberger-Schröder, HGB, Rdnr.10 a zu § 84 und Rdnr. 3 zu § 86; Küstner, Handbuch, Bd.1, Rdnr.4

3) vgl. OLG Hamm, VersR 82, 337

4) Nur diese verwenden bzw. verwandten kombinierte Kredit-/Versicherungsanträge, wie das bei dem vom OLG qualifizierten Kreditinstitut der Fall war.

5) Das OLG Hamm setzte sich allerdings nicht näher mit der o.a. Definition des Betrauungsverhältnisses auseinander. Vgl. OLG Hamm, VersR 82, 337

geworden war und sich dieser gegenüber ausdrücklich verpflichtet hatte, jede bei ihr beantragte RSV der Beklagten zuzuführen.

Eine solche Verpflichtung enthält auch der dem Verfasser von der DEVK zur Verfügung gestellte Rahmenvertrag.¹⁾ Der Rahmenvertrag der Vita Lebensversicherung und der der Berlinischen Lebensversicherung enthalten demgegenüber keine derartige Klausel.²⁾

Diese o.a. Verpflichtung des Kreditgebers ist aber keineswegs gleichbedeutend mit der Pflicht, sich um die Vermittlung oder den Abschluß von Versicherungsverträgen zu bemühen. So ist der Kreditgeber m.E. bei der o.a. Vertragsgestaltung nicht dazu gehalten, seinen Kunden den Abschluß der RSV zu offerieren und entsprechende "Überzeugungsarbeit" zu leisten. Die o.a. Ausschließlichkeitsklausel dient m.E. nur dem Zweck sicherzustellen, daß der Kreditgeber sämtliche Restschuldversicherungen ausschließlich seinem Rahmenvertragspartner und nicht daneben noch anderen Konkurrenzunternehmen zuführt und damit der festen Einbindung des Kreditgebers in das Vertriebssystem des Versicherers. Dies wird durch eine Vertragsklausel,³⁾ nach der der Kreditgeber während der Vertragslaufzeit keine Rahmenverträge mit anderen Versicherern abschließen darf, nicht erreicht. Die Bestimmung gestattet ja noch die Vermittlung von Versicherungen für andere Unternehmer. Aufgrund der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen⁴⁾ dürfen die RSV-Abschlüsse dann allerdings nicht im vereinfachten Aufnahmeverfahren erfolgen (Leistungsausschlußklausel, kombinierter Antrag).

Da die Rahmenverträge der DEVK und der Vita (und vermutlich auch der Vertrag, der dem OLG Hamm vorlag) keine Mindestzahl an

-
- 1) Die Klausel lautet hier: "Beantragt ein Kunde bei der Bank eine Restschuldversicherung für den Fall des Ablebens, so wird die Bank diese Versicherung der DEVK zuführen." Vgl. Ziffer 1 des Rahmenvertrages der DEVK im Anhang.
 - 2) vgl. den Rahmenvertrag der Vita und der Berlinischen Leben im Anhang
 - 3) So befindet sich z.B. im Rahmenvertrag der DEVK neben der o.a. Klausel unter Ziffer 11 folgende Vereinbarung: "Die Bank sichert zu, daß sie einen Vertrag gleicher oder ähnlicher Art mit anderen Versicherungsunternehmen während der Vertragsdauer nicht abschließen wird." Vgl. den Rahmenvertrag der DEVK im Anhang.
 - 4) vgl. VerBAV 1978, S.203 ff

vermittelten Verträgen innerhalb eines bestimmten Zeitraums ¹⁾ oder eine in die o.a. Richtung gehende Bestimmung enthält (z.B. die Verpflichtung zu bestimmten individuellen Werbemaßnahmen oder sonstige Absatzförderungspflichten), kann eine solche Pflicht auch nicht aus anderen Klauseln hergeleitet werden.

Der Rahmenvertrag der Berlinischen Leben enthält dagegen zwar folgende Bestimmung:

"Es wird vorausgesetzt, daß innerhalb von 9 Monaten seit Wirksamwerden dieses Vertrages Versicherungen mit einer Anfangsversicherungssumme von insgesamt mindestens DM 100.000,-- abgeschlossen werden. Solange dieser Betrag nicht erreicht ist, muß die Anfangsversicherungssumme jeder einzelnen Versicherung mindestens DM 50.000,-- betragen."(2)

Aber auch aus dieser Klausel läßt sich m.E. keine Tätigkeitsverpflichtung des Kreditgebers im o.a. Sinne ableiten. Diese Vertragsbestimmung verpflichtet den jeweiligen Kreditgeber nicht zur Erreichung eines Mindestumsatzes an vermittelten bzw. abgeschlossenen Versicherungen. Dies folgt sowohl aus der Verwendung des Begriffes "vorausgesetzt" als auch aus dem Umstand, daß an die Nichterreichung dieser Absatzzahl keine Sanktion geknüpft ist.

Diese Klausel beinhaltet oder konkretisiert auch sonst keine Tätigkeitsverpflichtung des Kreditgebers. Die äußerst geringe Umsatzzahl bezieht sich nur auf die ersten 9 Monate nach Vertragsabschluß und der Vertrag enthält für die Folgezeit keine weiteren Angaben und auch kein Recht des Versicherers, neue Zahlen vorzugeben. Außerdem zeigt die Verwendung des Wortes "vorausgesetzt", daß dem ersten Satz dieser Klausel lediglich ein rechtlich unverbindlicher Charakter im Sinne einer Absichtserklärung etc. zukommt.

Der Sinn dieser Klausel erschließt sich im übrigen bei Berücksichtigung der BAV-Vorschriften über die Mindestversicherungs-

- 1) Eine derartige Klausel ließe erkennen, daß es nicht in das Belieben des Kreditgebers gestellt ist, entsprechende Aktivitäten zu entwickeln.
- 2) vgl. § 1 Abs.3 des Rahmenvertrages der Berlinischen Leben im Anhang

summe der RSV. Diese Summe richtet sich nach der im Geschäftsplan der jeweiligen Gesellschaft festgelegten Mindestversicherungssumme für die allgemeine Risikolebensversicherung¹⁾ und liegt bei der Berlinischen Leben vermutlich bei 3.000,- DM.²⁾ Die Aufsichtsbehörde gestattet aber eine Unterschreitung dieser Summe genau bei Erreichung des im Rahmenvertrag der Berlinischen Leben genannten Versicherungsbestandes.³⁾

Die Kreditgeber sind daher bei dieser und bei allen anderen behandelten Vertragsgestaltungen nicht zu entsprechenden Vermittlungs- oder Abschlußbemühungen verpflichtet und haben gegenüber dem Versicherer daher auch nicht die Rechtsstellung eines Handelsvertreters im Nebenberuf i.S.d. §§ 92, 84, 92 b HGB.

Hieran werden die Kreditgeber auch kein Interesse haben, da sie dann u.a. den die Bemühungspflicht konkretisierenden Weisungen des Versicherers Folge leisten müßten⁴⁾ und hinsichtlich ihrer diesbezüglichen Geschäftspolitik nicht mehr völlig frei wären. Aufgrund ihrer - im Gegensatz zum typischen Versicherungsvertreter - wesentlich größeren ökonomischen Unabhängigkeit und ihrer stärkeren Machtposition gegenüber dem Versicherer dürften die Kreditgeber auch keinen Wert darauf legen, in den Anwendungsbereich der Schutzvorschriften des Handelsvertreterrechts zu gelangen, da sie eines solchen Schutzes gar nicht bedürfen. Da die Kreditgeber bei der o.a. Vertragsgestaltung Restschuldversicherungen nur für ihre Rahmenvertragspartner vermitteln bzw. abschließen dürfen und sie aufgrund ihrer Gewinnerzielungs- und Sicherungsinteressen in der Regel auch ohne eine solche Bemühungspflicht ein hohes Maß an Motivation hinsichtlich des Abschlusses möglichst vieler Restschuld-

1) vgl. Braa-Rekittke, VerBAV 1976, 107(110)

2) Die Mindestversicherungssumme der allgemeinen Risikolebensversicherung soll nämlich mindestens 3000,- DM betragen. Vgl. GB BAV 1969, 47; Braa, VerBAV 1973, 118

3) vgl. Braa-Rekittke, VerBAV 1976, 107(110)

4) Der Handelsvertreter muß wie ein Beauftragter nach §§ 665, 675 BGB den Weisungen des Geschäftsherrn Folge leisten. Die Weisungen dürfen allerdings nicht zur Unselbständigkeit des Handelsvertreters führen. Insofern ist das Weisungsrecht des Geschäftsherrn begrenzt. Vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 219 vor §§ 43-48; Küstner, Handbuch, RdNr. 208 ff

versicherungen besitzen, sind auch die Interessen der Versicherer, die insofern eng mit denen der Kreditgeber verknüpft sind, gewahrt.

Enthält der Rahmenvertrag zwischen Kreditgeber und Versicherer dagegen eine entsprechende Bemühungspflicht oder ergibt sich eine solche aus anderen Bestimmungen, so ist der Kreditgeber dann zweifellos als Versicherungsvertreter im Nebenberuf i.S.d. §§ 92, 92 b HGB zu werten.

Die Kreditgeber könnten bei den hier behandelten Rahmenvertragsbeziehungen zum Versicherer daher möglicherweise Versicherungsmakler, d.h. Handelsmakler oder Zivilmakler sein. Handelsmakler ist gem. § 93 HGB, wer gewerbsmäßig für andere Personen, ohne von ihnen aufgrund eines Vertragsverhältnisses ständig damit betraut zu sein, die Vermittlung von Verträgen über ... Versicherungen übernimmt.

Wie bereits festgestellt, haben die Kreditgeber bei den o.a. Rahmenverträgen für die Versicherer die Vermittlung von RSV-Verträgen übernommen, ohne von diesen ständig damit betraut zu sein.

Für die o.a. Qualifizierung wäre weiter erforderlich, daß sie dabei auch gewerbsmäßig handeln. Gewerbsmäßig handelt, wer die Absicht hat, Geschäfte gleicher Art planmäßig im fortgesetzten Zusammenhang, also nicht nur vereinzelt oder gelegentlich zu betreiben, um aus dieser Tätigkeit einen Gewinn zu erzielen.¹⁾ Nicht erforderlich ist hierbei die ausschließliche oder hauptberufliche Ausübung dieser Tätigkeit.²⁾

Kreditgeber, deren Geschäftspolitik auf eine systematische "Bearbeitung" der Kreditnehmer im Hinblick auf den Abschluß einer RSV gerichtet ist und infolgedessen massenhaft Versicherungsabschlüsse bewirken und teilweise sogar den Versicherungsantrag in den Kreditantrag integriert haben, betreiben das RSV-Geschäft nicht vereinzelt oder gelegentlich.

1) vgl. Brüggemann in: Großkom.HGB, Anm. 4 zu § 93 i.V.m. Anm. 4 zu § 1; Schlegelberger-Schröder, HGB, Rdnr.4 zu § 93

2) vgl. Hildebrandt in: Großkom.HGB, Anm.4 zu § 1 m.w.N.

Dies dürfte bei den Teilzahlungsbanken regelmäßig der Fall sein. Bei einer Provision von etwa 30 % und einer durch den RSV-Abschluß bedingten Steigerung ihrer Kredit- und Bearbeitungsgebührenerträge ¹⁾ gegenüber nur äußerst geringen zusätzlichen Kosten auf der anderen Seite ²⁾ dürfte auch die Gewinnerzielungsabsicht eindeutig zu bejahen sein.

Daher haben diese Institute bei Vorliegen der o.a. Rechtsbeziehungen gegenüber dem Versicherer die Rechtsstellung eines Handelsmaklers.

Bei anderen Kreditinstituten (wie z.B. den Sparkassen) kann je nach Geschäftspolitik stattdessen auch eine Zivilmaklereigenschaft anzunehmen sein, sofern sie nur in Einzelfällen oder gelegentlich die RSV vertreiben. Diese Frage kann jeweils nur im konkreten Fall beantwortet werden.

Diejenigen Kreditgeber, die als Handelsmäkler zu werten sind, treten aber nicht in ein Rechtsverhältnis zum Kreditnehmer ³⁾ und damit in ein Doppelrechtsverhältnis. Der Handelsmakler kann ebenso wie ein Zivilmakler im Dienst und Interesse nur einer Partei tätig werden. ⁴⁾ Dies muß allerdings der anderen Partei gegenüber erkennbar hervortreten. ⁵⁾

Bei den Kreditgebern ist dies m.E. der Fall. Sie bezeichnen sich gegenüber den Kreditnehmern nicht als Makler oder Handelsmakler und üben ihnen gegenüber auch nicht die Funktion eines Handelsmaklers, d.h. eines unabhängigen, "ehrlichen" bzw. neutralen Vermittlers aus. Vielmehr treten sie dem Kreditnehmer

1) vgl. Kapitel 2.3

2) Der Abschluß einer RSV verursacht beim Kreditinstitut nur einen äußerst geringfügigen Mehraufwand an Zeit, insbesondere bei Verwendung des kombinierten Antrags. Vgl. Kapitel 2.3. Die zusätzlichen Kreditgebührenerträge übersteigen insbesondere bei den Teilzahlungsbanken aufgrund ihrer höheren Kreditgebührensätze die zur Vorfinanzierung der Prämie aufzuwendenden Refinanzierungskosten immens.

3) Abgesehen natürlich von den hiervon zu trennenden Rechtsbeziehungen zwischen Kreditnehmer und Kreditgeber aus dem Versicherungsvertrag bzw. dem Sicherungsvertrag.

4) vgl. Capelle-Canaris, Handelsrecht, § 10 V 1, S.86; Schmidt, K., Handelsrecht, S.542 f; Schlegelberger-Schröder, Rdnr.13 a zu § 93

5) ebenda

als eine Partei gegenüber, mit der es sich über die Vertragsbedingungen etc. zu einigen gilt, d.h. als Verhandlungsführer und in der Regel auch als Vertreter ¹⁾ des Versicherers. Als Interessenvertreter des Versicherers und der damit zusammenhängenden vertraglichen Bindung an diesen ist der Kreditgeber auch außerstande, sich entsprechend den aus dem Doppelrechtsverhältnis ergebenden Pflichten gegenüber dem Versicherungsnehmer zu verhalten.

Die Kreditgeber werden bei den o.a. Rahmenverträgen somit hinsichtlich der Versicherungsvermittlung als Makler tätig. Die die Vermittlung der RSV betreffenden Bestimmungen dieser Verträge ²⁾ stellen daher Makleraufträge ³⁾ dar, die den Kreditgebern das Recht gewähren, den Versicherern Kunden zuzuführen, die Kreditgeber aber nicht verpflichten, entsprechende Vermittlungsbemühungen zu entfalten.

Sofern keine abweichenden Vereinbarungen getroffen werden, steht beim Maklervertrag der Tätigkeitsfreiheit des Maklers grundsätzlich die Abschlußfreiheit des Auftraggebers gegenüber. ⁴⁾ Diese wird hier aber schon dadurch quasi gegenstandslos, ⁵⁾ daß der Kreditgeber teilweise berechtigt ist, den Versicherungsvertrag selbst abzuschließen. ⁶⁾

1) Dies wird im Kapitel 9. noch ausgeführt.

2) Die Rahmenverträge enthalten neben den die Vermittlung der RSV betreffenden Vorschriften weitere Vorschriften, die den Schutz des Versicherungsnehmers bezwecken und darauf beruhen, daß der Kreditgeber durch den Versicherungsvertrag gesichert ist (z.B. die Pflicht, Überschüsse an den Kreditnehmer weiterzugeben).

3) Da es sich bei dem Maklervertrag gerade nicht um einen Auftrag im Rechtssinne handelt, ist die gebräuchliche Bezeichnung "Maklerauftrag" eigentlich unzutreffend. Vgl. hierzu Schwerdtner, Maklerrecht, S.12

4) Im Gegensatz zum sonstigen Handelsmakler ist der von einem Versicherungsinteressenten beauftragte Makler allerdings auch ohne entsprechende Vereinbarung diesem gegenüber verpflichtet, sich um den Abschluß des gewünschten Vertrages zu bemühen. Vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 53 vor §§ 43-48

5) Dies gilt allerdings nur bei Anfangsversicherungssummen bis 50.000,- DM.

6) Dies wird noch an späterer Stelle begründet werden.

Abschließend läßt sich feststellen, daß diejenigen Kreditgeber, die für einen Versicherer aufgrund eines Rahmenvertrages Restschuldversicherungen vertreiben, zu diesem in der Regel in einem Handelsmaklerverhältnis stehen. Anders als der typische Handelsmakler treten sie aber hinsichtlich der Versicherungsvermittlung nicht in ein Rechtsverhältnis zum Versicherungsnehmer.

8. Die Rechtsstellung des Kreditgebers und des Kreditvermittlers im Außenverhältnis zum Versicherungsnehmer

8.1 Die Rechtsstellung des Kreditgebers

Diejenigen Kreditinstitute, die Restschuldversicherungen anbieten, treten gegenüber den Versicherungs- bzw. Kreditnehmern auch als Versicherungsvermittler in Erscheinung. Aus diesem Grunde stellt sich das Problem; ob sie auch Versicherungsvertreter bzw. -agenten ¹⁾ i.S.d. VVG sind. Diese Fragestellung ist außerordentlich bedeutsam, da bei Bejahung einer solchen Eigenschaft die dem Schutz des Versicherungsnehmers dienenden Vorschriften des Versicherungsvertreterrechts ²⁾ sowie die Grundsätze über die besondere versicherungsrechtliche Vertrauenshaftung des Versicherers ³⁾ Anwendung finden.

Die Definition des Versicherungsververtreters i.S.d. §§ 43-45 VVG, die das Außenverhältnis des Vermittlers zum Versicherungsnehmer betrifft, ⁴⁾ wird von Rechtsprechung und Lehre weiter gefaßt als der auf das Innenverhältnis von Versicherer und Vermittler bezogene Versicherungsvertreterbegriff des HGB (§ 92 HGB). ⁵⁾

Versicherungsvertreter i.S.d. §§ 43 ff VVG ist nach allgemeiner Auffassung auf jeden Fall derjenige, der vom Versicherer ständig damit betraut ist, Versicherungsverträge zu vermitteln oder abzuschließen. ⁶⁾ Daher wird auch der festangestellte Betriebsangehörige des Versicherers als Versicherungsvertreter i.S.d. VVG gewertet, ⁷⁾ obwohl dieser nicht Versicherungsvertreter i.S.d. HGB ist.

Umstritten ist dagegen, ob auch der Gelegenheitsvermittler Versicherungsvertreter i.S.d. VVG ist. Wie Martin, ⁸⁾ das OLG

1) Der Begriff "Versicherungsvertreter" wird im Schrifttum synonym mit dem älteren Begriff "Versicherungsagent" verwandt.

2) siehe die §§ 43 u. 45-48 VVG

3) siehe hierzu insbesondere Hohloch, VersR 80, 107

4) vgl. nur Bruck-Möller, VVG, Anm. 128 f vor § 43

5) vgl. nur Goll-Gilbert, Lebensversicherung, S.53; Ehrenzweig, Versicherungsvertragsrecht, S.42 f; Hofmann, Privatversicherungsrecht, S.40

6) vgl. nur Bruck-Möller, VVG, Anm. 128 vor § 43; Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 zu § 43

7) vgl. Ehrenzweig, Versicherungsvertragsrecht, S.42; Hofmann, Privatversicherungsrecht, S.40; Bruck-Möller, VVG, Anm.14 vor §§ 43-48

8) vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 zu § 43

Schleswig ¹⁾ und auch der OGH, ²⁾, die als Versicherungsvertreter (i.S.d. VVG) jeden ansehen, "der mit Wissen und Willen des Versicherers einen Versicherungsvertrag vermittelt oder abschließt, sei es auch nur in einem Einzelfall oder gelegentlich", so vertreten zahlreiche Autoren ³⁾ die Auffassung, daß auch der Gelegenheitsvermittler Versicherungsvertreter i.S.d. VVG sei. Begründet wird diese weite Auslegung des Agentenbegriffs damit, daß der Versicherungsnehmer das Innenverhältnis zwischen Versicherer und Vermittler nicht kennt und die VVG-Bestimmungen über den Versicherungsvertreter den Schutz des Versicherungsnehmers bezwecken. ⁴⁾

Nach Ansicht des LG Düsseldorf ⁵⁾ kommt es für die Agenteneigenschaft nicht darauf an, welche Rechtsbeziehungen zu dem Versicherer bestehen, sondern darauf, wie das Verhalten nach außen hin, gegenüber dem Versicherungsinteressenten, ist.

Roelli ⁶⁾ sieht jede Person als Versicherungsvertreter an, die den rechtsgeschäftlichen Verkehr des Versicherers mit dem Versicherungsinteressenten zu vermitteln ermächtigt ist. Diese Definition entspricht m.E. in etwa der oben angeführten, von Martin entwickelten.

Zwischen dem Erfordernis der "ständigen Betrauung" und der Definition von Martin besteht aber abgesehen vom Merkmal der "Ständigkeit" nur dann ein Unterschied, wenn man das Vorliegen eines "Betrauungsverhältnisses" nur bejaht, wenn der Vermittler zur Entwicklung entsprechender Vermittlungsbemühungen verpflichtet ist, wie dies bei der Handelsvertreterei in § 84 HGB gefordert wird.

1) vgl. OLG Schleswig, VersR 1960, 591(592)

2) vgl. OGH, VersR 76, 1195

3) vgl. Goll-Gilbert, Lebensversicherung, S.53; Ehrenzweig, Versicherungsvertragsrecht, S.42; Eichler, Versicherungsrecht, S.85; Roelli, Kom. zum Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag, S.500; Hofmann, Privatversicherungsrecht, S.40; von Gierke, Versicherungsrecht, Bd.2, S.118; LG Düsseldorf, VersR 1951, 197; Rohrbeck-Durst-Bronisch, Recht der Versicherungsagenten, S.70 ff, lassen diese Frage bewußt offen; a.A. Bruck, Privatversicherungsrecht, S.135

4) vgl. nur Eichler, Versicherungsrecht, S.85; Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 zu § 43

5) vgl. LG Düsseldorf, VersR 1951, 197

6) vgl. Roelli, a.a.O., S.499

Alle dort angeführten Urteile und Textstellen ¹⁾ bezogen sich auf die Handelsvertretereigenschaft und nicht auf den Versicherungsvertreter i.S.d. VVG. Hinsichtlich des VVG-Begriffs findet sich in der einschlägigen Literatur und in der Rechtsprechung keine derartige Auslegung des Begriffs "Betrugung". Wie beispielsweise aus den Ausführungen von Bruck-Möller ²⁾ hervorgeht, liegt eine "Betrugung" mit der Versicherungsvermittlung dann vor, wenn der Versicherer oder ein Generalagent einen anderen durch eine einseitige Willenserklärung zur Vermittlung von Versicherungen bevollmächtigt hat.

Die Kreditgeber sind daher, auch wenn sie nicht zur Entfaltung von entsprechenden Vermittlungsaktivitäten verpflichtet sind, als Versicherungsvertreter i.S.d. §§ 43 ff VVG einzustufen. Sie arbeiten ausschließlich mit einem Versicherer (bzw. mit einem Lebensversicherer und zum Teil mit einem Krankenversicherer) zusammen, mit dem sie in einem Dauerrechtsverhältnis stehen und vermitteln nur dessen RSV. Die Versicherungsvermittlung erfolgt außerdem zweifellos mit "Wissen und Willen" der Versicherer. Außerdem treten die Kreditgeber als Verhandlungsführer des Versicherers und - wie noch zu zeigen sein wird ³⁾ - vielfach auch als Stellvertreter des Versicherers auf und schließen den Versicherungsvertrag mit dem Versicherungsinteressenten im Namen des Versicherers selbst ab.

Da die Bestimmungen der §§ 43 ff VVG den Schutz des Versicherungsnehmers zum Ziel haben, ⁴⁾ kann es zu Recht nicht darauf ankommen, ob sie im Innenverhältnis zum Versicherer hinsichtlich der Vermittlung zum Tätigwerden verpflichtet sind oder nicht, da dieser Umstand auch hier für den Versicherungsnehmer keinesfalls erkennbar ist.

Die Kreditgeber bezeichnen sich jedenfalls nicht als Makler und treten im Geschäftsverkehr auch wie Versicherungsagenten auf.

1) vgl. Kapitel 7.

2) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 147, 177 vor §§ 43-48, Anm. 15, 16 zu § 43

3) siehe Kapitel 9.

4) vgl. Möller, Versicherungsvertragsrecht, S. 59; Eichler, Versicherungsrecht, S. 85; Hofmann, Privatversicherungsrecht, S. 40; Voss, in: Versicherungszyklopädie, Bd. 2, S. 2483

So bieten sie bzw. ihre Angestellten beispielsweise den Kreditnehmern lediglich den Versicherungsschutz des mit ihnen kooperierenden Versicherers an und versuchen, diese mit mehr oder weniger Engagement zum Abschluß einer RSV zu bewegen.

Zu diesem Zweck verfügen sie bereits blockweise über die Formulare des Versicherers bzw. haben diese bereits in ihre Kreditantragsformulare eingearbeitet. Ökonomisch üben sie ohnehin die Funktion des Versicherungsaußendienstes aus.

Im Übrigen ist auch nicht einzusehen, warum der Versicherer sich nur die Handlungen einer Person zurechnen lassen sollte, bzw. nur demjenigen eine standardisierte Vertretungsmacht zukommen sollte, der zu entsprechenden Vermittlungsaktivitäten im Innenverhältnis verpflichtet ist und nicht der Person, die vom Versicherer mit der ständigen Versicherungsvermittlung samt Verhandlungsführung beauftragt ist und vielfach sogar zum Vertragsabschluß im Namen des Versicherers bevollmächtigt ist. Die Kreditgeber stehen jedenfalls in einem Dauerrechtsverhältnis zu den Versicherern und unterliegen deren Weisungen, wenn sich diese auch nicht auf die Tätigkeitspflicht erstrecken. Dies ist aber letztlich unerheblich, da sie auch so in der Einflußsphäre des Versicherers stehen.

Gegen die Einstufung der Kreditgeber als Versicherungsvertreter i.S.d. VVG spricht m.E. auch nicht die Tatsache, daß sie mit dem Versicherer in der Regel in einem Maklerverhältnis stehen. Zwar wird der Versicherungsmakler allgemein nicht als Versicherungsagent gewertet. Beim Versicherungsmakler wird aber stets unterstellt, daß er vom Versicherungsnehmer mit der Versicherungsvermittlung beauftragt ist und insofern dessen Interessenvertreter ist.¹⁾

1) Deutlich wird dies z.B. durch die Aussagen von Martin (vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm.1 im Anh. zu §§ 43-48) und Sieg (vgl. Sieg, ZVersWiss 82, 143(166)), daß der Maklervertrag (stets) mit dem Versicherungsinteressenten zustandekommt. Aus diesem Grunde wird der Versicherungsmakler im Gegensatz zum Versicherungsagenten soziologisch auch als "Interessenvertreter" bzw. "Bundesgenosse" des Versicherungsnehmers gewertet. Vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 im Anh. zu §§ 43-48; Bruck-Möller, VVG, Anm.30 vor §§ 43-48

Einem solchen Makler kann m.E. ohne das Hinzukommen weiterer Umstände ¹⁾ zweifellos nicht die Versicherungsvertretereneigenschaft zuerkannt werden. Dies gilt aber nicht für die Kreditgeber, die eben nicht Interessenvertreter des Versicherungsnehmers, sondern Interessenvertreter, Beauftragte und vielfach sogar Stellvertreter des Versicherers sind und daher wie Versicherungsvertreter auftreten.

Auch der Umstand, daß der Kreditnehmer beim Abschluß einer RSV bei der Vita das Kreditinstitut bereits formularmäßig bevollmächtigt, Erklärungen ²⁾ bzw. sämtliche Erklärungen zur RSV einschließlich deren Beendigung ³⁾ für ihn an die Vita abzugeben und von dieser entgegenzunehmen, ändert nichts an der Qualifikation des Kreditinstitutes als Versicherungsagent. ⁴⁾ Insbesondere bevollmächtigt der Kreditnehmer den Kreditgeber hierdurch nicht zum Abschluß der Versicherung. Zum einen bezieht sich diese Erklärung bereits nach dem Wortlaut nicht auf die Begründung des Versicherungsverhältnisses, zum anderen ist diese Klausel in einem Formularvertrag i.S.d. § 1 Abs. 1 AGBG enthalten und wird daher erst mit Versicherungsabschluß wirksam.

1) So werden beispielsweise Makler, die vom Versicherungsnehmer mit der Versicherungsvermittlung beauftragt worden sind, von einigen Autoren als Versicherungsagenten gewertet, wenn sie tatsächlich im wesentlichen nur einem Versicherer in einem best. Versicherungszweig Versicherungen zuführen, z.B. weil sie von diesen Versicherern aufgrund eines Maklerprovisionsabkommens eine besonders hohe Provision erhalten. Vgl. Möller, Recht und Wirklichkeit der Versicherungsvermittlung, S.46; Meisters, Der selbständige Versicherungsvertreter und der selbständige Angestellte im Versicherungsaußendienst, S.117; Trinkhaus, Handbuch der Versicherungsvermittlung, S.137

2) vgl. den Kreditantrag der KKB im Anhang

3) vgl. Ziffer 1.1 der "wichtigen Erklärungen über die Restschuldversicherung" im Merkblatt der Vita im Anhang

4) Zu diesem Ergebnis kommt auch das OLG Hamm (VersR 82, 337) bei einem Kreditinstitut, das eine gleichlautende Erklärung verwendete.

Gegen die Einstufung der Kreditgeber als Versicherungsagenten spricht ebenfalls nicht der Umstand, daß es sich bei den Kreditinstituten häufig um juristische Personen handelt. Auch diese können prinzipiell Versicherungsagenten sein.¹⁾

Zusammenfassend läßt sich daher feststellen, daß die Kreditgeber im Verhältnis zum Versicherungsnehmer als Versicherungsvertreter i.S.d. VVG einzustufen sind²⁾ und daß folglich auch die entsprechenden Schutzvorschriften Anwendung finden.

Nicht allgemein klären läßt sich dagegen, ob sie lediglich Vermittlungsagenten i.S.d. § 43 VVG oder Abschlußagenten i.S.d. § 45 VVG sind. Dieser Fragestellung³⁾ soll bei der anschließenden Untersuchung des Rechtsvorgangs des Versicherungsvertragsabschlusses, die an Hand einiger exemplarischer Beispiele erfolgt, ebenfalls berücksichtigt werden.⁴⁾ Zuvor ist allerdings noch kurz auf die Frage einzugehen, ob auch der Kreditvermittler gegenüber dem Versicherungsnehmer als Versicherungsverteter i.S.d. VVG zu werten ist.

- 1) vgl. Ehrenzweig, Versicherungsvertragsrecht, S.42; Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 43 m.w.N. Das Reichsgericht (RG 141, 410) hat dies beispielsweise für einen Motorradfahrerverband bejaht, der für seine Mitglieder Versicherungen vermittelt. Der BGH (BGH 40, 22) hat dies ebenfalls für eine Bank angenommen, die KFZ-Versicherungen vermittelt, ohne hierauf allerdings näher einzugehen.
- 2) Zu dieser Einschätzung gelangt auch das OLG Hamm für ein die RSV vermittelndes Kreditinstitut, wenn auch mit der Begründung, daß das Kreditinstitut gegenüber dem Versicherer zu entsprechenden Bemühungen verpflichtet sei. Vgl. OLG Hamm, VersR 82, 337
- 3) Diese Fragestellung ist. u.a. deshalb bedeutsam, weil die §§ 43, 45 VVG den Versicherungsvertretern eine unterschiedlich weite, standardisierte Vertretungsmacht verleihen. Zum Charakter dieser Vertretungsmacht siehe insbesondere Schagen, Die Vorverhandlungen des Versicherungssuchenden mit dem Versicherungsagenten, S.31 f. Zur Relevanz dieser Frage siehe auch § 44 VVG.
- 4) Dies soll wiederum nur für Vertragsgestaltungen untersucht werden, bei denen der Versicherungsvertrag zwischen Kreditnehmer und Versicherer zustandekommt.

8.2 Die Rechtsstellung des Kreditvermittlers

Möglicherweise sind auch die Kreditvermittler bzw. ein Teil von ihnen als Versicherungsagenten i.S.d. VVG zu qualifizieren. Dies läßt sich allerdings nur im Einzelfall und bei Kenntnis der vertraglichen Vereinbarungen zwischen Kreditgeber und Kreditvermittler sinnvoll prüfen. Löwe¹⁾ vertritt jedenfalls in einem anderen Zusammenhang (Umsatzsteuerbefreiung) die erstere Auffassung, ohne die Problematik allerdings intensiv zu erörtern.

Tatsächlich gelten auch Unterversicherungsagenten als Versicherungsagenten, auch wenn sie nicht vom Versicherer selbst, sondern von einem Generalagenten im eigenen Namen mit der Versicherungsvermittlung betraut sind²⁾ bzw. mit Wissen und Willen des Versicherers tätig werden³⁾.

Hinsichtlich der Kreditvermittlung wird der Kreditvermittler von der h.M. als Makler eingestuft,⁴⁾ sofern er nicht im Innenverhältnis zum Kreditgeber Repräsentant eines Kreditinstitutes ist.⁵⁾

Wahrscheinlich sind die die Versicherungsvermittlung betreffenden Vertragsvereinbarungen zwischen Kreditgeber und Vermittler bezüglich dessen Rechtsstellung im Innenverhältnis ähnlich ausgestaltet wie hinsichtlich der Kreditvermittlung, so daß auch hier entweder ein Maklerverhältnis oder ein Handelsvertreterverhältnis gegeben sein dürfte. Das Vorliegen eines Maklerverhältnisses im Innenverhältnis zwischen Vermittler und Kreditgeber allein steht zwar m. E. einer Wertung des Vermittlers im Außenverhältnis zum Versicherungsnehmer nicht entgegen, möglicherweise aber die Erteilung eines Maklerauftrages von seiten

1) vgl. Löwe, Der vermittelte Kredit, 1982, 86(87)

2) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 17 vor §§ 43-48; Eichler, Versicherungsrecht, S.90

3) vgl. die Definition bei Prölss-Martin, VVG, Anm.1 zu § 43

4) vgl. Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr. 1300; Scholz, Ratenkreditverträge, Rdnr. 439; Graue, Die Rechtsstellung des Finanzmaklers, S.11 ff

5) In diesem Fall wird sich nach Ansicht von Stötter meist ein Handelsvertreterverhältnis aus den Verträgen ergeben. Vgl. Stötter, NJW 83, 1302

des Kreditnehmers und der Umstand, daß sich der Vermittler als Makler bezeichnet.

Die Entscheidung hierüber hängt m.E. davon ab, ob sich der Maklerauftrag des Kreditnehmers im konkreten Fall auch auf die Versicherungsvermittlung erstreckt und der Vermittler auch wie ein typischer Versicherungsmakler gegenüber dem Versicherungsnehmer auftritt.

Diejenigen Kreditvermittler, die mit dem Kreditgeber durch einen Handelsvertretervertrag verbunden sind,¹⁾ dürften m.E. jedenfalls in der Regel auch im Verhältnis zum Versicherungsnehmer Versicherungsvertreter i.S.d. VVG sein.

1) Die Aufteilung der Vermittlungsprovision des Versicherers zwischen Kreditgeber und Vermittler steht der Annahme eines Handelsvertretervertrages bezüglich der Versicherungsvermittlung im übrigen nicht entgegen. Vgl. BGH VersR 84, 534

9. Der Abschluß des Versicherungsvertrages und die rechtliche Qualifizierung der Mitwirkung des Kreditgebers

9.1 Bei Anfangsversicherungssummen bis zu 50.000 DM und Versicherungslaufzeiten bis zu 120 Monaten

9.1.1 Bei Abschluß eines Vertrages mit der Vita

Die Teilzahlungsbanken KKB, UTB und NKK ¹⁾ verwenden z.B. gegenüber dem Kreditnehmer Formulare, auf denen der Darlehensantrag und ein Antrag auf Abschluß einer RSV bei der Vita vordruckt sind. Andere Institute verwenden ein vom Kreditantrag getrenntes Versicherungsformular der Vita Lebensversicherungsgesellschaft. ²⁾ Beantragt ein Kreditnehmer ein Darlehen bei einem dieser Institute, so wirbt der entsprechende Angestellte in der Regel um den Abschluß einer solchen Versicherung, wenn er nicht sogar den Abschluß der RSV zur Bedingung für die Gewährung eines Kredites macht. Zuvor prüft er vermutlich, ob der betreffende Kreditnehmer zum versicherbaren Personenkreis gehört. Geht der Kreditnehmer hierauf ein, so füllt der Bearbeiter den Kreditantrag und den Versicherungsantrag aus und setzt insbesondere die entsprechende Versicherungsprämie und die Vorfinanzierungsgebühr in das Formular ein. Außerdem stellt er dem Kreditnehmer die im Vordruck enthaltenen Gesundheitsfragen und legt ihm zum Schluß das Formular zur Unterschrift vor. Danach wird dem Kreditnehmer eine Durchschrift des Formulars als Versicherungsbestätigung ³⁾ ausgehändigt.

1) vgl. die Kreditantragsformulare dieser Institute im Anhang

2) vgl. das Versicherungsformular der Vita im Anhang

3) Die im Versicherungsmerkblatt abgedruckten "Erklärungen der zu versichernden Person" enthalten nahezu übereinstimmend folgende Formulierung: "Die zu versichernde Person bestätigt, daß sie eine Durchschrift dieses Versicherungsantrages als Versicherungsbestätigung erhalten hat." Vgl. Ziffer 1.4 des Merkblattes der Vita bzw. Ziffer 13.3 des Merkblattes beim KKB-Formular im Anhang

Die Formulare enthalten auf der Vorderseite eine Leistungsausschlußklausel, die sich auf die angegebenen Vorerkrankungen bezieht.¹⁾ Außerdem ist bereits auf den Formularen folgende Erklärung oder eine fast gleichlautende vorgedruckt:

"Erklärung der Vita Lebensversicherungs-AG
Aufgrund der Erklärung der zu versichernden Person
wird die Übernahme des Versicherungsschutzes gemäß
dem 'Merkblatt über die Restschuldversicherung' be-
stätigt.
Vita Lebensversicherungs-AG,²⁾
Direktion für Deutschland"

Das vom Kreditvertrag äußerlich getrennte Formular der Vita enthält hierunter außerdem noch die faksimilierte Unterschrift des Versicherers.³⁾ Eine Unterschrift des Kreditgebers unter das Formular ist bei den von der NKK und der UTB verwandten Formularen und beim gesonderten Formular der Vita nicht vorgesehen. Lediglich bei dem Formular der KKB sind zwei Unterschriftspalten vorgesehen, die mit "ausgefertigt" und "genehmigt KKB" bezeichnet sind. Sie sind aber nicht unter der vorgedruckten Erklärung der Vita über die Übernahme des Versicherungsschutzes plazierte, sondern sind räumlich davon deutlich abgegrenzt.

1) vgl. hierzu das Kapitel 2.9

Die Leistungsausschlußklausel lautet hier wie folgt:

"Die zu versichernde Person ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen erstreckt, die sie gegenwärtig hat oder in den letzten 2 Jahren hatte und die der Vita entweder zu früher beantragten Versicherungen oder in Beantwortung der nachstehenden Frage angezeigt wurden, wenn der Versicherungsfall mit diesen Gesundheitsstörungen im ursächlichen Zusammenhang steht."

Vgl. Ziffer 3.2 des Antragsformulars der Vita, Ziff. 2 des NKK-Formulars, Ziff. 2 des KKB-Formulars im Anhang etc.

2) vgl. die Vertragsformulare der Vita, KKB/Vita, UTB/Vita, NKK/Vita und Verbraucherbank/Vita im Anhang

3) vgl. das Versicherungsformular der Vita im Anhang

Der Kreditgeber verfügt in den genannten Fällen bereits blockweise über Blankoformulare, die eine Erklärung über die Übernahme des Versicherungsschutzes enthalten. Da diese Formulare außerdem als Versicherungsbestätigung und nicht als Antragsbestätigung etc. bezeichnet werden, dokumentieren die ausgefüllten Formulare m.E. einen vollzogenen Vertragsabschluß.¹⁾ Dies zeigt, daß der Versicherer sich nicht selbst die Entscheidung vorbehält, ob ein Vertragsabschluß erfolgen soll oder nicht, sondern daß es bereits beim Kreditgeber zu einem Vertragsabschluß kommen soll. Hiergegen spricht im übrigen nicht, daß sich die Versicherer im normalen Lebensversicherungsgeschäft im allgemeinen stets selbst die Antragsannahme vorbehalten, da sie nur nach Durchführung einer Gesundheits- bzw. Risikoprüfung darüber entscheiden wollen, ob sie den Versicherungsschutz übernehmen. Gerade die Ausschußklausel hinsichtlich der angegebenen Vorerkrankungen zeigt, daß eine Risikoprüfung hier nicht notwendig ist und daher darauf verzichtet werden soll.

Der offensichtlich beabsichtigte Vertragsabschluß beim Kreditgeber kann sich theoretisch so vollziehen, daß der Kreditgeber ein Stellvertretergeschäft vornimmt oder daß er als Bote eine Erklärung des Versicherers überbringt.

1) Diese Formulare weisen gewisse Ähnlichkeiten zu den sogenannten "Blockpolicen" auf, bei denen ebenfalls die Antragstellung und Antragsannahme in einem Arbeitsgang und auf einem Formularsatz erfolgen und dem Vermittler einen sofortigen Vertragsabschluß mit dem Versicherungsinteressenten ermöglicht. Eine Durchschrift des Formularsatzes dient meistens als Versicherungspolice. Der Agent hat hierbei stets Abschlußvollmacht (vgl. OLG Saarbrücken, VersR 73,461(462); Bruck-Möller, VVG, Anm. 6 zu § 45). Da bei der RSV der Versicherungsnehmer aber gerade nicht in den Besitz des Versicherungsscheins gelangen soll, wird vermutlich hier diese Form gewählt. Zur Blockpolice vgl. vor allem: Bischoff, ZfW 1954, 489 ff und Voss, VW 1961, 81 ff

Für die zweite, zweifellos unübliche Variante scheint der Wortlaut der Erklärung über die Übernahme des Versicherungsschutzes in Verbindung mit dem Umstand, daß keine Unterschrift des Kreditgebers etc. unter dieser Erklärung vorgesehen ist, zu sprechen. Nach h.M. kommt es bei der Frage, ob jemand Bote oder Stellvertreter ist, nicht auf das Innenverhältnis, sondern darauf an, wie die Hilfsperson nach außen hin auftritt.¹⁾ Dies ist allerdings nur relevant, wenn eine Diskrepanz zwischen der Stellung im Innenverhältnis und dem äußeren Auftreten der Hilfsperson besteht.

Der Bote übermittelt eine fertige Willenserklärung und hat im Gegensatz zum Vertreter keinerlei Entscheidungsvollmacht.²⁾ Der Kreditgeber tritt hier aber erkennbar anders auf. Er übermittelt keine fertige Erklärung des Versicherers, sondern setzt selbst die Vertragsdaten und insbesondere die Prämie in das Formular ein und gestaltet somit den Vertrag, auch wenn er im Innenverhältnis dabei an Weisungen des Versicherers gebunden ist. Vor allem aber muß es zumindest aus dem Blickwinkel des Kreditnehmers so aussehen, als ob der Kreditgeber darüber entscheidet, mit wem ein Versicherungsvertrag abgeschlossen wird.

Läßt man einmal das äußere Auftreten des Kreditgebers beiseite und betrachtet das Innenverhältnis zwischen Kreditgeber und Versicherer, so hat der Kreditgeber zweifellos für den Versicherer zu prüfen, ob der Kreditnehmer zu dem versicherten Personenkreis gehört. Außerdem - und das ist wohl entscheidend - ist er dem Versicherer gegenüber wohl nicht verpflichtet, jedem Kreditnehmer, der die entsprechenden Voraussetzungen erfüllt, eine verbindliche Erklärung gegenüber abzugeben, sondern kann selbst entscheiden, ob ein Versicherungsvertrag abgeschlossen wird oder nicht.

1) vgl. Flume, A.T., Bd.II, § 43 IV, S.755;
Soergel-Schultze von Lasaulx, Rdnr. 55 vor § 164;
Larenz, A.T., § 30 I m.w.N.

2) vgl. nur Larenz, A.T., § 30 I

In der Überlassung der Blanko-Vertragsformulare liegt m.E. im übrigen bereits eine konkludente Erteilung einer Abschlußvollmacht.¹⁾ Die Bevollmächtigung durch schlüssiges Handeln setzt zwar voraus, daß der Vollmachtgeber sich der Umstände bewußt ist, aus denen sich die Bedeutung als Willens- und Geltungserklärung ergibt.²⁾ Hierzu zählt auch der Wille, Vollmacht zu erteilen.³⁾ Da der Kreditgeber nicht unberechtigt in den Besitz der Formulare gelangt ist, ist davon auszugehen, daß ein entsprechender Geschäftswille des Versicherers gegeben ist.

Für die Bevollmächtigung des Kreditgebers spricht im übrigen auch der zwischen der Vita und den einzelnen Kreditgebern abgeschlossene Rahmenvertrag. Er enthält zwar keine ausdrückliche Bevollmächtigung des Kreditgebers zum Abschluß des Versicherungsvertrages. Der Kreditgeber ist aber nach Ziff. 3 des Rahmenvertrages verpflichtet, jede beantragte oder abgeschlossene

1) Die Vollmacht bedarf regelmäßig keiner Form, selbst wenn für das Vertretergeschäft eine bestimmte Form vorgeschrieben ist (§ 167 Abs.II BGB). Vgl.nur Soergel-Schultze v.Lasaulx, Rdnr.6 zu § 167. Da hier keine Ausnahme vom Grundsatz der Formfreiheit gegeben ist, kann die Vollmacht formfrei erteilt werden und daher auch durch schlüssiges Handeln erfolgen. Vgl. nur Thiele in: Münch.Komm., Rdnr. 25 zu § 167; speziell für die konkludente Erteilung der Abschlußvollmacht an den Versicherungsagenten, Bruck-Möller, VVG, Anm. 6a zu § 45

2) vgl. nur Thiele in: Münch.Komm., Rdnr.25 zu § 167

3) vgl. Soergel-Schultze v. Lasaulx, Rdnr.17 zu § 167; BGH LM § 164 Nr.24, § 167 Nr.10, 13 und 15

RSV der Vita innerhalb von vier Wochen zu melden.¹⁾ Dies bestätigt m.E. die konkludente Erteilung der Abschlußvollmacht an die entsprechenden Kreditgeber.

Selbst wenn keine Bevollmächtigung erfolgt wäre, wäre aufgrund der Überlassung der Blanko-Vertragsformulare an die Kreditgeber ein Rechtsscheintatbestand (Duldungsvollmacht) gegeben.

Daher ist der Kreditgeber hinsichtlich des Vertragsabschlusses als Stellvertreter des Versicherers gem. § 164 Abs.1 BGB zu qualifizieren.

Dies bedeutet aber nicht zwangsläufig, daß dem Kreditgeber auch die weitergehenden Kompetenzen des Abschlußvertreters nach § 45 VVG zustehen. Gem. § 47 VVG kann die Vertretungsmacht des zum Abschluß bevollmächtigten Versicherungsagenten beschränkt werden. Gemäß Ziffer 37 der AVB der Vita werden Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, wirksam, "sobald sie der Vita zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt."²⁾ Die Vorschrift, die mit der Bevollmächtigung des Kreditgebers zur Abgabe von Willenserklärungen korrespondiert, beschränkt die Vollmacht des Kreditgebers nach § 45 VVG als auch nach § 43 VVG. Da diese Bestimmung bereits ihrem Wortlaut nach nicht die Begründung des Versicherungsverhältnisses einschließt und außerdem in den AVB enthalten ist, bezieht sie sich nicht auf den Vertragsschluß selbst. Außerdem müßte der

1) vgl. Ziff. 3 des Rahmenvertrages der Vita im Anhang. Die Bestimmung lautet wörtlich: "Jede beantragte oder abgeschlossene Restschuldversicherung wird der Vita innerhalb von 4 Wochen seit Abschluß des Kreditvertrages so gemeldet, daß die Erstellung einer Beitragsrechnung und eine Risikoprüfung möglich sind."

Wie der stellvertretende Direktor der Vita, Herr Schulz, dem Verfasser in einem Gespräch mitteilte, werden von den Kreditgebern weder Name und Anschrift des Versicherungsnehmers noch die angegebenen Vorerkrankungen an die Vita gemeldet, sondern lediglich Versicherungssumme, Laufzeit, Versicherungsform, Versicherungsbeginn, Kredit-Nr.(= Versicherungsnr.) und das Geburtsdatum des Versicherungsnehmers auf Datenträgern (Magnetband) übermittelt. Die Vertragsformulare selbst verbleiben beim Kreditgeber. Unter dem Begriff "Risikoprüfung" im o.a. Vertragstext ist daher keine Gesundheitsprüfung zu verstehen.

2) vgl. Ziffer 3.7 der AVB der Vita im Anhang

Kreditnehmer eine solche Beschränkung auch gem. § 47 VVG nicht gegen sich gelten lassen, da eine Kenntnis oder eine grob fahrlässige Unkenntnis vor Vertragsabschluß zweifellos nicht gegeben sein dürfte.¹⁾

Der Versicherungsvertrag kommt durch Antrag und Annahme gem. §§ 145 ff BGB zustande.²⁾ Er wird, falls nicht für Antrag und Annahme Schriftform vereinbart ist, formlos geschlossen.³⁾ Dies ist auch hier der Fall. Kreditnehmer und Bank bzw. Versicherer vereinbaren vor Vertragsabschluß regelmäßig keine Schriftform i.S.d. § 127 Abs.1 BGB. Auch Ziffer 3.7 der AVB der Vita Versicherung⁴⁾ kann nicht in diesem Sinne verstanden werden, da diese Bestimmung ihrem Wortlaut nach bereits ein Versicherungsverhältnis voraussetzt und außerdem die Vertragsschließenden vor Vertragsabschluß nicht bindet. Dadurch, daß der Kreditgeber bzw. dessen Angestellter den Kreditnehmer hinsichtlich des Versicherungsabschlusses befragt und dieser sich daraufhin zum Abschluß einer RSV bereit erklärt, erfolgt allerdings ohnehin noch kein Vertragsabschluß, da zu diesem Zeitpunkt noch nicht über alle Vertragskonditionen eine Einigung erzielt worden ist. Mit der Unterzeichnung des ausgefüllten Versicherungsantrages gibt der Kreditnehmer eine Antragserklärung i.S.d. § 145 BGB ab. Alle für den Vertragsabschluß wesentlichen Punkte sind hierin enthalten, so daß der Kreditgeber den Antrag durch eine einfache bejahende Erklärung annehmen kann. Mit der Aushändigung des vollständig ausgefüllten Formulars an den Kreditnehmer durch den Kreditsachbearbeiter erfolgt spätestens die Annahme des Versicherungsantrages. Der Rechtsbindungswille tritt dadurch zutage, daß das Formular bereits die Erklärung der Übernahme des Versicherungsschutzes und beim getrennten Formular noch zusätzlich die faksimilierte

1) vgl. hierzu Prölss-Martin, VVG, Anm. 2 zu § 47

2) vgl. nur Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 zu § 3

3) ebenda

4) Ziffer 3.7 der AVB lautet: "Willenserklärung und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist." Vgl. die AVB der Vita im Anhang

Unterschrift des Versicherers enthält und außerdem als Versicherungsbestätigung¹⁾ bezeichnet wird.

Der Kreditvertrag ist allerdings zu diesem Zeitpunkt regelmäßig noch nicht abgeschlossen²⁾. Dies könnte gegen einen unbedingten Versicherungsvertragsabschluß sprechen, zumal der Versicherungsschutz nach den Vertragsbestimmungen erst "mit Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredites" beginnt³⁾. Das Versicherungsrecht unterscheidet zwar grundsätzlich zwischen formellem und materiellem Versicherungsbeginn. Der Beginn des Versicherungsschutzes ist hier aber nicht wie gewöhnlich kalendermäßig bestimmt. Daher ist es fraglich, ob der Versicherungsschutz überhaupt beginnt, da das Zustandekommen des Kreditvertrages ein ungewisses Ereignis ist. Der Kreditgeber lehnt nicht selten noch die Kreditgewährung ab, beispielsweise weil die Schufa-Auskunft negativ ausfällt. Daher ist die o.a. Klausel als Bedingung i.S.d. § 158 Abs.1 BGB zu werten. Der Vertragsabschluß beim Kreditgeber erfolgt somit unter der aufschiebenden Bedingung, daß der Kreditvertrag zustande kommt.

-
- 1) Die im Versicherungsmerkblatt aufgeführten "Erklärungen der zu versichernden Person" enthalten folgende Formulierung: "Die zu versichernde Person bestätigt, daß sie eine Durchschrift dieses Versicherungsantrages als Versicherungsbestätigung erhalten hat." vgl. Ziffer 1.4 des Vita-Merkblattes bzw. Ziff. 13.3 des KKB/Vita Merkblattes.
 - 2) Der Kreditgeber wird beispielsweise noch vor Annahme des Kreditantrages eine Schufa-Auskunft einholen, was bis zu diesem Zeitpunkt in der Regel noch nicht geschehen ist.
 - 3) vgl. Ziff. 2 des Merkblattes der Vita bzw. Ziff. 2 des KKB/Vita Merkblattes

9.1.2 Bei Abschluß eines Vertrages mit der Berlinischen Leben

Beabsichtigt ein Kreditnehmer den Abschluß einer RSV bei einem mit der Berlinischen Leben/DKV zusammenarbeitenden Kreditinstitut,¹⁾ so füllt der entsprechende Bearbeiter ein mit "Antrag auf Restschuldversicherung" und (kleingedruckt dahinter) "bis 50.000 DM Restschuldsumme durch Abschluß" überschriebenes Formular²⁾ aus und legt es dem Kreditnehmer zur Unterschrift vor. Danach unterschreibt der Kreditsachbearbeiter selbst das Formular in der mit "Unterschrift des Kreditgebers/Firmenstempel" bezeichneten Spalte und händigt dem Kreditnehmer eine Durchschrift des Formulars aus. Das Formular enthält im Gegensatz zu den bisher behandelten keine vorgedruckte Erklärung über die Übernahme des Versicherungsschutzes oder irgendeine ähnliche Formulierung. Das Versicherungsmerkblatt,³⁾ das dem Kreditnehmer ausgehändigt wird, beinhaltet ebenfalls keine Erklärung, daß der Versicherungsantrag als Versicherungsbestätigung fungieren soll. Auf den auf der Rückseite abgedruckten "wichtigen Erklärungen der zu versichernden Person" ermächtigt der Kreditnehmer den Versicherer ausdrücklich auch vor der Antragsannahme zur Nachprüfung der gemachten Gesundheitsangaben, obwohl die angegebenen Erkrankungen etc. nach der im Formular enthaltenen Ausschußklausel⁴⁾ vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind.

Das dem Kreditnehmer ausgehändigte Versicherungsmerkblatt enthält folgenden Satz:

-
- 1) Die mit der Berlinischen Leben kooperierenden Teilzahlungsbanken verwenden vermutlich nach wie vor Kreditanträge mit integrierten Versicherungsanträgen.
 - 2) vgl. den Versicherungsantrag der Berlinischen Leben im Anhang
 - 3) vgl. das Versicherungsmerkblatt im Anhang
 - 4) vgl. die Vorderseite des Antragsformulars der Berlinischen Leben im Anhang

"Der Versicherungsschutz beginnt - sofern die Versicherungssumme nicht mehr als DM 50.000 (bei Eintrittsaltern ab 66 Jahre nicht mehr als DM 30.000) beträgt - mit dem Tag der Antragstellung, jedoch nicht vor dem im Antrag angegebenen Beginnstag der Versicherung."(1)

Bei Versicherungssummen über 50.000,- DM verwenden die Kreditgeber im übrigen andere Formulare, die keine Leistungsausschlußklausel enthalten.

Mit der Unterzeichnung des ausgefüllten Antragsformulars durch den Kreditnehmer gibt dieser eine rechtsverbindliche Antragserklärung i.S.d. § 145 BGB ab.

Fraglich ist hier, wodurch die Annahme des Antrages erfolgt.²⁾

In der bloßen Unterschrift des Kreditgebers unter das Formular allein liegt keine Annahmeerklärung, da es in der Versicherungswirtschaft üblich ist, daß auch der Vermittlungsagent den Antrag unterschreibt.

Mit dem Zugang der Versicherungspolice beim Kreditinstitut kommt der Vertrag ebenfalls nicht zustande, da die Annahmeerklärung dem Kreditnehmer als Vertragspartner gegenüber zu erklären ist und der Kreditnehmer den Kreditgeber bei dieser Vertragsgestaltung im übrigen auch nicht zum Empfang der Erklärungen des Versicherers bevollmächtigt hat.

Auch die Voraussetzungen des § 151 BGB liegen hier nicht vor. Eine Verkehrssitte des Inhalts, daß eine Annahmeerklärung des Versicherers nicht zu erwarten ist, gibt es im Versicherungsrecht nach allgemeiner Meinung nicht.³⁾ Der Kreditnehmer hat

- 1) vgl. das Versicherungsmerkblatt der Berlinischen Leben (Rückseite, 5. Abs.) im Anhang
- 2) Ein Annahmeschreiben etc. geht dem Versicherungsnehmer bei Versicherungssummen unter 50.000 DM (30.000 DM) nicht zu.
- 3) vgl. Bruck-Möller, VVG, Bd.6, 1. Halbbd., Anm. C 18 m.w.N.; Staudinger-Dilcher, Anm. 7 zu § 151

auch nicht ausdrücklich nach § 151 BGB auf den Zugang der Annahmeerklärung verzichtet. Auch ein konkludent erklärter Verzicht des Versicherungsnehmers, bei dessen Annahme ohnehin auf die Verkehrssitte abzustellen ist,¹⁾ liegt hier nicht vor.

Nach dem Versicherungsmerkblatt der Berlinischen Leben beginnt der Versicherungsschutz (bei Versicherungssummen unter 50.000 DM bzw. bei Kreditnehmern über 65 Jahren bei Summen unter 30.000 DM) aber schon mit dem Tag der Antragstellung, jedoch nicht vor dem im Antrag angegebenen Beginntag der Versicherung. Als Beginntag wird vom Kreditgeber bzw. dessen Erfüllungsgehilfen regelmäßig der Tag der Antragstellung eingesetzt²⁾. Der Tag der Antragstellung ist daher regelmäßig auch der im Formular angegebene Beginntag der Versicherung.

Der Versicherungsschutz beginnt daher regelmäßig sofort. Offensichtlich will der Versicherer daher nur bei älteren Kreditnehmern selbst über den Abschluß der Versicherung entscheiden.³⁾ Da in dem dem Kreditnehmer ausgehändigten Versicherungsmerkblatt nicht ausdrücklich von "vorläufigem" Versicherungsschutz die Rede ist und der Beginn eines nicht nur vorläufigen Versicherungsschutzes den Abschluß eines Versicherungsvertrages

1) vgl. nur Kramer in: Münch.Komm., Anm. 51 zu § 151

2) Diese Information beruht auf Angaben der Bremer Bank (Dresdner Bank).

3) Daß der Versicherer bei Anfangsversicherungssummen bis 50.000 DM (bzw. 30.000 DM bei über 66 Jahre alten Kreditnehmern) nicht selbst über die Annahme der Anträge entscheiden will, und der Vertragsabschluß nach dem Willen des Versicherers schon beim Kreditgeber erfolgen soll, tritt im übrigen auch im Rahmenvertrag der Berlinischen Leben deutlich zutage.

Vgl. §§ 5, 6, 7 des Rahmenvertrages der Berlinischen Leben im Anhang

voraussetzt,¹⁾ muß der Kreditnehmer in dieser Erklärung gleichzeitig auch eine Annahmeerklärung erblicken, da über alle regelungsbedürftigen Punkte eine Einigung erzielt worden ist. Die Versicherungsprämie und der Umfang des Leistungsausschlusses sind festgelegt und der Kreditnehmer hat sich bereits dem genormten Vertragsinhalt unterworfen. Sofern nicht bereits mündlich eine entsprechende Annahmeerklärung abgegeben worden ist, geht dem Kreditnehmer mit der Übergabe des Merkblattes und dem Antragsdurchschlag eine Annahmeerklärung zu, so daß der Versicherungsvertrag zustande gekommen ist.²⁾

Der Versicherer hat sich nicht die Antragsannahme vorbehalten, so daß auch hier der Kreditgeber aufgrund seiner Entschlußfreiheit³⁾ darüber entscheidet, ob bzw. mit wem ein Versicherungsvertrag abgeschlossen wird.

Der Kreditgeber ist daher ebenfalls als Stellvertreter des Kreditgebers gem. § 164 Abs.1 BGB zu werten.

Die weitergehenden Kompetenzen des Versicherungsvertreeters nach §§ 45 und 43 VVG werden hier allerdings ebenfalls durch die AVB des Versicherers eingeschränkt.⁴⁾

- 1) Im Versicherungsrecht werden drei Zeitpunkte unterschieden: der formelle Versicherungsbeginn (durch Abschluß des Vertrages), der technische Versicherungsbeginn (angegebener Beginn) und der materielle Versicherungsbeginn (Beginn der Leistungspflicht des Versicherers).

Vgl. Prolss-Martin, VVG, Anm. 1 zu § 2.

Der formelle Versicherungsbeginn liegt entweder vor dem technischen und materiellen Beginn oder fällt mit diesem zusammen. Nur bei Erteilung einer vorläufigen Deckungszusage, die ein selbständiges Rechtsverhältnis begründet, liegt der materielle Beginn vor dem formellen.

Zur vorläufigen Deckungszusage vgl. Prolss-Martin, VVG, Anm. 1 f nach § 1

- 2) In dem Antragsformular und dem Merkblatt ist kein Annahmeverbehalt enthalten und die Erteilung einer vorläufigen Deckungszusage wird als Annahme gewertet, wenn über alle Vertragspunkte Einvernehmen besteht.

Vgl. Prolss-Martin, VVG, 22. Aufl., Anm. 4 zu § 3

- 3) Die Entscheidungsfreiheit des Kreditgebers wird auch im Rahmenvertrag sichtbar.

"Bei der fakultativen Restschuldversicherung bleibt es der Firma (Anm. des Verfassers: der Bank) überlassen, von welchen Kreditnehmern eine Restschuldversicherung beantragt wird." Vgl. § 2 Abs.2 des Rahmenvertrages der Berlinischen Leben im Anhang

- 4) vgl. § 12 der AVB der Berlinischen Leben im Anhang

9.1.3 Bei Abschluß eines Vertrages mit der Neuen Leben

Bei der Neuen Leben/Vereinigten Krankenversicherungsgesellschaft vollzieht sich der Abschluß der Versicherungsverträge prinzipiell anders. Auch hier weist der Kreditsachbearbeiter der Sparkasse den Kunden regelmäßig auf die RSV hin. Wünscht der Kreditnehmer den Abschluß einer solchen Versicherung, so füllt der Angestellte ebenfalls eines der der Sparkasse von der Versicherung blockweise überlassenen Antragsformulare aus und setzt den Einmalbetrag für die gewünschte Versicherung in das Formular ein. Anschließend legt er ihm die im Antrag enthaltenen Gesundheitsfragen und bei Vorliegen von Vorerkrankungen ein weiteres Formular mit Gesundheitsfragen zur Beantwortung vor. Nachdem der Kreditnehmer auch das bzw. die Formulare unterschrieben hat, erhält er eine Durchschrift des Antrages und ein Versicherungsmerkblatt.

Der Kreditnehmer gibt hier mit seiner Unterschrift unter das Formular eine Antragserklärung i.S.d. § 145 BGB ab. Da der Kreditgeber gem. § 43 Abs.1 VVG zum Empfang des Versicherungsantrages bevollmächtigt ist, ist dieser dem Versicherer damit bereits zugegangen.¹⁾ Eine Annahmeerklärung durch den Kreditgeber bzw. dessen Gehilfen erfolgt hier aber nicht. Das dem Kreditnehmer ausgehändigte Formular enthält keine vorgedruckte Erklärung über die Übernahme des Versicherungsschutzes oder eine ähnliche Erklärung. Da das verwendete Formular außerdem keinen Leistungsausschluß für angegebene Gesundheitsstörungen aufweist, ist es für den Kreditnehmer offensichtlich, daß der Versicherer den Versicherungsschutz nur nach sorgfältiger Prüfung der Gesundheitsrisiken übernehmen will. Ansonsten hätten die detaillierten Gesundheitsfragen für ihn keine Funktion. Im übrigen wird der Sparkassenkunde durch das ihm ausgehändigte Versicherungsmerkblatt darüber informiert, daß der Versicherer eine Gesundheitsprüfung durchführt. Des weiteren enthält die im Antragsformular enthaltene Schlußerklärung des Kreditnehmers eine Antrags-Bindefrist von 6 Wochen. Auch hieraus wird für den Versicherungsnehmer erkennbar, daß keine sofortige Antragsannahme erfolgen soll.

1) vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 3 zu § 43

Der Vertrag kommt hier dadurch zustande, daß dem Kreditnehmer nach einigen Tagen ein Annahmeschreiben des Versicherers zugeht.

Der Kreditgeber ist daher hinsichtlich des Vertragsabschlusses nicht Stellvertreter des Versicherers i.S.d. § 164 Abs.1 BGB, sondern lediglich Vermittlungsagent i.S.d. VVG.

9.2 Bei Anfangsversicherungssummen über 50.000 DM oder Versicherungslaufzeiten von mehr als 120 Monaten

Bei Restschuldversicherungen mit Anfangsversicherungssummen von mehr als 50.000 DM oder Laufzeiten von mehr als 120 Monaten darf die nur für das RSV-Geschäft zugelassene Leistungsausschlußklausel bezüglich der angegebenen Vorerkrankungen nicht verwandt werden.¹⁾ Aus diesem Grunde verwenden die Versicherer bzw. Kreditgeber bei derartigen Beträgen bzw. Laufzeiten andere Vertragsformulare oder begrenzen die Versicherungssumme der RSLV auf 50.000 DM (und dementsprechend auch die Summe des Krankentagegeldes). Den letzten Weg haben beispielsweise die Vita und die DEVK gewählt.²⁾

Die Berlinische Leben und andere Versicherer verwenden dementsprechend Antragsformulare, die statt der o.a. Leistungsausschlußklausel eine Reihe von Gesundheitsfragen und keine Erklärung über die Übernahme des Versicherungsschutzes etc. enthalten.³⁾ Wie im normalen Lebensversicherungsgeschäft sind die Versicherer daher hier erst nach einer erfolgten Risikoanalyse zur Übernahme des Versicherungsschutzes bereit und behalten

1) vgl. VerBAV 1978, 203 f, hier ist noch von einer Versicherungssumme von 40.000 DM die Rede. Sie ist vom BAV inzwischen auf die o.a. Summe erhöht worden.

2) vgl. Ziff. 2.2 S.2, 2.3 Satz 2 der Bestimmungen über die RSV im Merkblatt der Vita und Ziff. 1 und 5 Abs.3 des Merkblattes der KKB/Vita sowie Ziff. 2 Satz 3 des Rahmenvertrages der Vita sowie Ziff. 1 des Merkblattes der DEVK und Ziff. 3 Satz 2,3 des Rahmenvertrages der DEVK im Anhang.

3) vgl. z.B. das Antragsformular der Berlinischen Leben für Versicherungssummen über 50.000 DM im Anhang

sich selbst die Entscheidung über die Annahme des Antrags vor.¹⁾ Die Versicherungsverträge kommen folglich hier erst mit der Übersendung einer Annahmeerklärung etc. zustande. Teilweise übernehmen die Versicherer allerdings bis zur Entscheidung über die Annahme einen sogenannten vorläufigen Versicherungsschutz.

Die Kreditgeber fungieren folglich bei diesen Vertragsabschlüssen nicht als Stellvertreter des Versicherers i.S.d. § 164 Abs. 1 BGB bzw. als Abschlußagent i.S.d. § 45 VVG.

Auf derartige Verträge entfällt allerdings nur ein geringer Anteil der RSV-Abschlüsse.²⁾

1) vgl. z.B. die nachfolgend angeführten Bestimmungen des Rahmenvertrages der Berlinischen Leben im Anhang.
§ 5: "1. Bei Anfangsversicherungssummen bis zu DM 50.000,-- wird das Antragsformular gemäß Anlage 4 dieses Vertrages verwendet.

2. Im Falle der Ziffer 1 gilt der gestellte Versicherungsantrag mit dem Tage seiner Unterschrift als angenommen,..."

§ 6: "1. Bei einer Anfangsversicherungssumme von mehr als DM 50.000,-- wird das Antragsformular gemäß Anlage 5 dieses Vertrages verwendet.

2. Unabhängig von der Beantwortung der Gesundheitsfragen ist unverzüglich eine Antragsausfertigung an die Berlinische Leben zu senden. Die Entscheidung über die Annahme des Antrages wird der Firma von der Berlinischen Leben schriftlich mitgeteilt."

2) Nur 10 % aller Konsumentenratenkredite haben eine Nettokreditsumme von 20.000 DM und mehr und nur 17 % haben eine Laufzeit von 4 Jahren und mehr. Vgl. Holzschek-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, Tabelle D IV 1/1, S.83 u. D IV 1/6, S.85

9.3 Zusammenfassung

Zusammenfassend ist festzuhalten, daß die mit der Vita und der Berlinischen Leben abgeschlossenen Versicherungsverträge schon beim Kreditinstitut zustandekommen, sofern die Anfangsversicherungssumme des Versicherungsvertrages nicht über 50.000,- DM liegt und die Laufzeit nicht länger als 120 Monate ist. Dies dürfte allerdings bei den weitaus meisten Verträgen der Fall sein, zumal die Vita die Versicherungssumme bei einem höheren Bruttokredit auf 50.000,- DM begrenzt.

Da die Vita und die Berlinische Leben nach Schätzungen zusammen einen Marktanteil von ca. 75 % im RSV-Geschäft haben,¹⁾ kommen somit die Mehrzahl aller RSV-Verträge schon beim Kreditinstitut zustande. Ermöglicht wird dies durch die Leistungsausschlußklausel, nach der die angegebenen Vorerkrankungen vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind. Die Kreditinstitute handeln in diesen Fällen als Stellvertreter des Versicherers i.S.d. § 164 Abs.1 BGB und sind darüber hinaus als Abschlußagent i.S.d. § 45 VVG zu qualifizieren. Aufgrund der AVB der Versicherer ist allerdings die standardisierte Vertretungsmacht der Abschlußagenten gem. § 47 VVG eingeschränkt. Bei RSV-Verträgen mit Anfangsversicherungssummen von über 50.000,- DM bzw. Laufzeiten von mehr als 10 Jahren sind sie dementsprechend nur Vermittlungsvertreter i.S.d. § 43 VVG und damit Empfangsbevollmächtigte i.S.d. § 164 Abs.3 BGB.

Im Gegensatz zu diesen Gesellschaften werden bei Versicherungsverträgen mit der Neuen Leben die angegebenen Vorerkrankungen grundsätzlich nicht automatisch vom Versicherungsschutz ausgeschlossen. Aus diesem Grunde entscheidet der Versicherer erst nach Durchführung einer Gesundheitsprüfung selbst über die Annahme des Versicherungsantrags, so daß der Versicherungsvertrag erst nach Zugang einer entsprechenden Annahmeerklärung des Versicherers zustandekommt. Der Kreditgeber ist hier daher nicht Stellvertreter des Versicherers i.S.d. § 164 Abs. 1 BGB bzw. Abschlußagent, sondern lediglich Vermittlungsagent i.S.d. § 43 VVG.

1) vgl. Scholz, MDR 76, 281

10. Die rechtliche Bewertung der Packing-Praxis

10.1 Berechnung überhöhter Versicherungsprämien

Wie bereits aufgezeigt worden ist,¹⁾ haben zahlreiche Kreditinstitute und Kreditvermittler den Kreditnehmern in der Vergangenheit häufig mehr als den tarifmäßigen Versicherungsbetrag in Rechnung gestellt, ohne sie darüber aufzuklären. Es wurden hierbei auch keine besonderen Vereinbarungen dahingehend getroffen, daß von den Kreditnehmern über die tarifmäßige Prämie hinausgehende Beträge für die Versicherungsvermittlung zu übernehmen wären.

Rechtsprechung und Literatur haben sich m.E. mit diesem bislang kaum bekannten Sachverhalt²⁾ erstmals vor kurzer Zeit³⁾ - allerdings nur im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung des Kreditvertrages - befaßt. So wertete der BGH im Urteil vom 2.12.82⁴⁾ die Berechnung einer überhöhten Versicherungsprämie im Rahmen der Äquivalenzprüfung des Kreditvertrages als belastendes Indiz und berücksichtigte dies bei der Festsetzung der Höhe des Bereicherungsanspruches des Kreditgebers, würdigte diesen Sachverhalt ansonsten aber nicht weiter.⁵⁾ Dem Kreditnehmer waren hier statt einer Tarifprämie von 159,59 DM 216,-- DM und bei einem zweiten Kreditvertrag statt 1108,80 DM 1652,-- DM in Rechnung gestellt worden.⁶⁾

1) siehe Kapitel 2.5.2

2) Da den Kreditnehmern in der Vergangenheit häufig überhöhte Versicherungskosten in Rechnung gestellt worden sind, ist zu vermuten, daß die Gerichte im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung bereits vielfach Entscheidungen gefällt haben, ohne daß sie Kenntnis von der Berechnung einer überhöhten Versicherungsprämie hatten. Da die Packing-Praktik zunehmend bekannter wird, ist aufgrund der mehrjährigen Laufzeiten der Verträge zu erwarten, daß sich die Justiz in Zukunft mit dieser Erscheinung noch befassen muß.

3) vgl. BGH NJW 83, 1420; Reifner, DB 84, 2180 f

4) vgl. BGH NJW 83, 1420

5) Vermutlich erfolgte diesbezüglich kein weiterer Vortrag der Parteien.

6) vgl. BGH NJW 83, 1420

In diesem Kapitel soll der bislang noch nicht erörterten Frage nachgegangen werden, ob die Berechnung eines die tarifliche Versicherungsprämie übersteigenden Betrages auch in Verbindung mit einem nicht sittenwidrigen Kreditvertrag zu rechtlichen Konsequenzen führt. Aus diesem Grunde soll zunächst eine exemplarische Fallgestaltung dargestellt werden.

Fallbeispiel:

Der 25 Jahre alte Kreditnehmer A schloß bei der Kreditaufnahme bei einer Teilzahlungsbank auch eine RSV ab. Versichert war sowohl das Todesfall- als auch das Arbeitsunfähigkeitsrisiko. Der Kreditnehmer hatte hierbei die Position des Versicherungsnehmers inne, so daß der Versicherungsvertrag zwischen Versicherer und Kreditnehmer zustande kam.

Bei einer Bruttokreditsumme von 33.853,- DM (incl. RSV) und einer Laufzeit von 60 Monaten bezifferte sich die im kombinierten Kredit-/Versicherungsvertragsformular ausgewiesene RSV-Prämie auf 1731,60 DM. Zusammen mit dem Barauszahlungsbetrag von 20.400,- DM belief sich der ausgewiesene Nettokredit auf 22.113,60 DM. Auf diesen Betrag (und somit auch auf die RSV-Prämie) wurde dann eine Kreditgebühr auf der Grundlage eines angegebenen Kreditgebührensatzes von 0,85 % p.M. in Höhe von 11.277,90 DM berechnet.¹⁾

Die tarifmäßige Prämie betrug tatsächlich statt der berechneten Prämie von 1713,60 DM nur 995,27 DM. Die Differenz belief sich somit auf 736,33 DM. Tatsächlich sind dem Kreditnehmer aber noch weit höhere Mehrkosten entstanden. Da bei Ansetzung der tarifmäßigen Prämie der zu kreditierende Betrag um eben diese 736,33 DM geringer ausgefallen wäre, wäre nur eine um 375,50 DM²⁾ geringere Kreditgebühr angefallen.

1) Dieser Betrag wurde nach der folgenden Formel berechnet:

$$\frac{\text{Kreditgebührensatz} \times \text{Laufzeit} \times \text{Bruttokreditsumme}}{100}$$

2) Dieser Betrag wurde nach der o.a. Formel errechnet.

Dem Kreditnehmer wurden somit mindestens ¹⁾ 1111,80 DM zuviel in Rechnung gestellt.

10.1.1 Nichtigkeit des Versicherungsvertrages
nach § 134 BGB

Der Versicherungsvertrag ist bei der Eigenversicherung ²⁾ bei Berechnung eines die tarifmäßige Prämie übersteigenden Betrages und somit auch in dem hier angeführten Beispiel prinzipiell mit dem schriftlich fixierten Inhalt und somit auch mit dem überhöhten Versicherungspreis zustande gekommen, ³⁾ sofern der Versicherungsvertrag nicht unwirksam ist.

Die Voraussetzungen des § 134 BGB sind bei dem o.a. Sachverhalt aber nicht erfüllt, so daß hieraus keine Nichtigkeit des Versicherungsvertrages resultiert. Zwar haben die Versicherer gem. § 5 VAG ihren Geschäftsplan, der in der RSV ⁴⁾ gem. §§ 11, 12 VAG unter anderem auch die Tarife beinhaltet, dem BAV zur Genehmigung vorzulegen. ⁵⁾

- 1) Bei Berücksichtigung sämtlicher Konsequenzen der zu hoch angesetzten Prämie ergibt sich ein noch weit höherer Betrag, weil bei einer niedrigeren Nettoprämie auch eine niedrigere Kreditbearbeitungsgebühr und außerdem aufgrund der niedrigeren Nettoprämie, der niedrigeren Kreditgebühr und der niedrigeren Bearbeitungsgebühr auch die Versicherungssumme entsprechend geringer ausgefallen wäre, was wiederum eine geringere Prämie etc. zur Folge gehabt hätte.
- 2) Als Eigenversicherung im Gegensatz zur Fremdversicherung wurden diejenigen Vertragsformen bezeichnet, bei denen der Kreditnehmer auch die Position des Versicherungsnehmers innehat.
- 3) Die heute übliche Bestimmung in den Versicherungsmerkblättern, daß der genehmigte Geschäftsplan für die Versicherung gelte (vgl. z.B. das Merkblatt der Vita im Anhang, Satz 2), befindet sich erst seit kurzer Zeit in den Versicherungsmerkblättern der Versicherer. Hieraus könnte evtl. ein anderer Inhalt hergeleitet werden. Dies kann aber dahingestellt bleiben, da die Kreditgeber bzw. Kreditvermittler zu dieser Zeit schon ihre Packingpraxis aufgegeben hatten.
- 4) Die Versicherungsaufsicht wertet die RSV auch als Lebensversicherung, vgl. Goldberg-Müller, VAG, Rdnr.3 zu § 11
- 5) Mit dem Antrag auf Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb ist der Geschäftsplan einzureichen (§ 5 Abs.2 VAG). Die Erlaubnis wird durch Genehmigung des Geschäftsplans des Versicherers erteilt. Sie ist formell und sachlich gleichbedeutend mit der Genehmigung des Geschäftsplans, vgl. Goldberg-Müller, VAG, Rdnr.7 zu § 5

Abweichungen vom Geschäftsplan bzw. Geschäftsplanüberschreitungen¹⁾ stellen aber nur sogenannte Geschäftsplanänderungen i.S.d. § 13 VAG dar.²⁾ Jede Änderung des Geschäftsplans darf zwar gem. § 13 Abs.1 VAG nur in Kraft gesetzt werden, wenn sie von der Aufsichtsbehörde genehmigt worden ist. Die Geschäftsplanänderung ohne Genehmigung hat aber nach allgemeiner Auffassung keinerlei zivilrechtliche Folgen, da § 13 VAG nicht als Verbotsgesetz i.S.d. § 134 BGB gewertet wird.³⁾

Selbst bei Abweichung von genehmigten AVB zuungunsten des Versicherungsnehmers verstößt der Versicherer nicht gegen ein gesetzliches Verbot i.S.d. § 134 BGB,⁴⁾ obwohl diesbezüglich sogar eine besondere Verbotsnorm existiert (§ 10 Abs.3 VAG).

Die Berechnung von Versicherungsprämien, die über den Tarifprämien des Geschäftsplans liegen, ist allerdings eine Ordnungswidrigkeit nach § 144 Abs.1 Nr.4 VAG,⁵⁾ sofern der Vorstand oder der Aufsichtsrat der betreffenden Versicherungsgesellschaft hiervon Kenntnis hat und diese Praktik duldet.

Im übrigen kann das BAV auch gem. § 81 Abs.2 VAG und evtl. gem. § 87 VAG⁶⁾ gegen den Versicherer vorgehen.

1) Unter einer Änderung des Geschäftsplans ist nicht nur die formale Abänderung von Teilen des Geschäftsplans, sondern auch die tatsächliche, nicht nur auf einen Einzelfall bezogene Abweichung zu verstehen, vgl. Schmidt in: Versicherungszyklopädie, Bd.2, S.2096

2) vgl. Schmidt, ebenda; Prölss-Schmidt, VAG, Rdnr. 4 zu § 5

3) vgl. Prölss-Schmidt, VAG, Rdnr.13 zu § 13; Körner, ZHR 1968, 149; Goldberg-Müller, VAG, Rdnr. 17 zu § 13

4) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 41 zu § 22

5) Diese Vorschrift sanktioniert Abweichungen vom Geschäftsplan. Unter § 144 Abs.1 Nr.4 VAG fallen auch Geschäfte unter Verwendung nicht genehmigter Tarife, sofern sie genehmigungspflichtig sind. Vgl. Goldberg-Müller, VAG, Rdnr.20 zu § 144; Prölss-Schmidt, VAG, Rdnr. 4 zu § 144

6) vgl. Prölss-Schmidt, VAG, Rdnr.14 zu § 13 u. Rdnr.1 zu § 81

10.1.2 Anfechtbarkeit des Versicherungsvertrages nach § 123 BGB

Durch die Berechnung eines die tarifmäßige Prämie übersteigenden Betrages und die Einbehaltung dieses "Überschusses" könnte der Kreditgeber bzw. der Kreditvermittler auch den Tatbestand des § 123 BGB verwirklicht haben, wenn der Kreditnehmer über diesen Umstand nicht informiert worden ist, wovon regelmäßig auszugehen ist.

Eine arglistige Täuschung kann prinzipiell auch durch Unterlassung begangen werden, wenn gegenüber dem anderen Teil eine Aufklärungspflicht besteht. Diese liegt dann vor, wenn der Vertragspartner nach Treu und Glauben unter Berücksichtigung der Verkehrssitte redlicherweise Aufklärung erwarten durfte.¹⁾

Grundsätzlich bestehen in dem vom BGB vorausgesetzten System der freien Preisbildung keine Aufklärungspflichten über den "üblichen" Preis oder Marktpreis einer Ware.²⁾ Der Preis der Güter ist in diesem System keine feststehende Größe, sondern bildet sich ständig neu nach den ökonomischen Gesetzmäßigkeiten von Angebot und Nachfrage. Daher muß hier jeder Beteiligte grundsätzlich das Risiko selbst tragen, daß seine eigene Bewertung des Werts der Ware von dem der übrigen Wirtschaftssubjekte abweicht.³⁾ Dies gilt allerdings nicht für Preise bzw. Tarife, die sich nicht marktwirtschaftlich bilden, sondern etwa behördlich oder aufgrund überragender Marktstellung reglementiert sind⁴⁾ oder wenn der Verkäufer dem Käufer beispielsweise in einer ganz besonderen Vertrauensstellung gegenübersteht und daher stärkere Nebenpflichten hinsichtlich des Kaufpreises als bei einem gewöhnlichen Kaufvertrag bestehen.⁵⁾

1) vgl. Palandt-Heinrichs, Anm. 2 c zu § 123 m.w.N.; Teubner in: AK BGB, Rdnr. 71 zu § 242

2) vgl. nur Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 114 zu § 119

3) vgl. Larenz, Schuldrecht, A.I., § 20 II b

4) vgl. Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 114 zu § 119

5) vgl. Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr. 1944. Canaris sieht dies beispielsweise im Effektengeschäft beim Eigenhandel der Bank mit ihren Kunden als gegeben an und bejaht eine Aufklärungspflicht der Bank. Bei unterlassener Aufklärung bejaht er daher die Anfechtbarkeit des Vertrages nach § 123 BGB.

Wie bereits aus dem Kapitel 10.1.1 hervorgeht, vollzieht sich die Preisbildung in der Versicherungswirtschaft - insbesondere in der Lebens- und Krankenversicherung und somit auch in der RSV - nicht frei, sondern unterliegt strengen Reglementierungen durch das BAV. So haben die das Restschuldversicherungsgeschäft betreibenden Versicherer dem BAV ihre Tarife zur Genehmigung vorzulegen¹⁾ und dürfen versicherungsaufsichtsrechtlich Verträge nur mit diesen Preisen abschließen.²⁾ Bei der Kalkulation der Tarife, die gegenüber dem BAV offenzulegen ist, haben sie zur Erlangung der Genehmigung zahlreiche Aufsichtsvorschriften zu beachten,³⁾ so daß man schon aus diesem Grunde möglicherweise eine Aufklärungspflicht bejahen könnte.

Bei dem zu würdigenden Sachverhalt geht es aber nicht in erster Linie um unterbliebene Aufklärung über die Tarifprämie des entsprechenden Versicherungsschutzes. Der Kreditgeber (bzw. Kreditvermittler) verschweigt dem Kunden vielmehr auch die Tatsache, daß nicht nur die in der Versicherungsprämie enthaltene Vermittlerprovision anfällt, sondern auch eine zusätzliche Provision in Form des Packing.

Canaris⁴⁾ bejaht im Zusammenhang mit der Packing-Praxis der Kreditvermittler (Kreditgebühren-Packing)⁵⁾ eine Aufklärungspflicht über die Einbehaltung bzw. den Anfall eines weiteren Entgeltes u.a. dann, wenn dies so ungewöhnlich ist, daß der andere Teil damit nicht zu rechnen braucht.⁶⁾

1) vgl. Kapitel 10.1.1

2) ebenda

3) vgl. u.a. § 11 VAG. Der Rechnungszinssatz darf z.B. höchstens 3 % betragen (vgl. Prölss-Schmidt, VAG, Rdnr.16 zu § 11), und die Höhe der Abschlußprovision ist ebenfalls begrenzt (vgl. VerBAV 79, 47 und 80, 2301)

4) vgl. Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr. 1300 a

5) Bei dem Kreditgebühren-Packing (der Kreditvermittler erhält hier aus dem aus diesem Grunde erhöhten Kreditgebührensatz der Bank einen bestimmten Anteil) verneint Canaris eine Aufklärungspflicht des Kreditvermittlers mit folgender Begründung: Da es sich bei den Kreditvermittlern meist um Handelsmäkler handele, entspreche es der Wertung des § 99 HGB und auch der tatsächlichen Gepflogenheit von Maklern, daß sie von beiden Seiten Provision erhalten. Vgl. Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr. 1300 a

Beim "Versicherungs-Packing" ist gerade diese Situation aus den folgenden Gründen gegeben:

Im gesamten Versicherungswesen ist es üblich, daß die Vergütung für die Versicherungsvermittlung und die Vergütung für zusätzliche Verwaltungsarbeiten, die für das Versicherungsunternehmen durchgeführt werden, von den Versicherungsgesellschaften aus der Versicherungsprämie erbracht werden.¹⁾ Selbst wenn ein Versicherungsnehmer einen Versicherungsvertrag über einen von ihm beauftragten Versicherungsmakler abschließt, erfolgt die Vergütung des Maklers im Gegensatz zum sonstigen Handelsmakler ausschließlich aus der tarifmäßigen Prämie durch den Versicherer.²⁾ Dieser ist sogar gewohnheitsrechtlich zur Zahlung der Maklercourtage verpflichtet.³⁾ Aus diesen Gründen werden von vornherein bei der Festsetzung der Tarife Abschluß- und sonstige Verwaltungskosten in die Prämiensätze einkalkuliert. Dies ermöglicht dem Aufsichtsamt in der RSV ebenso wie in den meisten Versicherungssparten⁴⁾ u.a. Einfluß auf die Höhe der Versicherungspreise und der Vermittlerprovision auszuüben sowie ggf. die Kontrolle der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen über die Höhe der Provision.⁵⁾

Eine freie Kalkulation der Versicherungspreise durch die Absatzmittler sind dem Versicherungswesen daher grundsätzlich fremd.⁶⁾ Anders als z.B. ein potentieller Käufer eines Gutes

1) vgl. VerBAV 79, 166 f

2) vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 1 im Anhang zu §§ 43-48; Bruck-Möller, VVG, Anm. 73 vor §§ 43-48; K. Schmidt, Handelsrecht, S.541; Eichler, Versicherungsrecht, S.96

3) ebenda

4) In der Lebensversicherung sowie Kranken- und Unfallversicherung, soweit sie nach Art der Lebensversicherung betrieben werden (und somit auch in der RSV), gehören die Tarife und deren Bestandteile zum Geschäftsplan und sind daher genehmigungspflichtig. In sonstigen Versicherungssparten mit Ausnahme der in § 5 Abs.6 VAG genannten, müssen dem BAV die Tarife ebenfalls vorgelegt werden, sind aber nicht genehmigungspflichtig. Vgl. Sieg, BB 83, 1188

5) So kann in der RSV z.B. die Einhaltung der Grundsätze über die Höhe der Provision in VerBAV 75, 456 ff, Nr.10, kontrolliert werden.

6) vgl. auch VerBAV 79, 166 ff

oder der Interessent einer anderen Dienstleistung kann daher jeder Versicherungsnehmer davon ausgehen, daß er für einen bestimmten Versicherungsschutz bei einer bestimmten Gesellschaft überall den gleichen Preis, und zwar nur die tarifmäßige Prämie zu zahlen hat, unabhängig davon, bei wem bzw. über welchen Absatzmittler er den Versicherungsvertrag abschließt und daß der Vermittler ihn nicht noch mit einer weiteren "versteckten" Provision belastet. Etwas anderes gilt nur dann, wenn eine besondere Vereinbarung über eine zusätzliche Vergütung des Vermittlers getroffen wird. Aber selbst diese nicht "versteckte" Erhebung von sogenannten Agenturgebühren durch Versicherungsvermittler ist aufsichtsrechtlich prinzipiell unzulässig.¹⁾

Da die entsprechenden Kreditgeber bzw. Kreditvermittler mit den Kreditnehmern keine Vereinbarung über eine zusätzliche Gebühr für die Versicherungsvermittlung getroffen haben und der Anfall eines zusätzlichen Entgeltes im Versicherungswesen sowohl beim Abschluß des Versicherungsvertrages über einen Versicherungsagenten als auch beim Abschluß über einen Makler so ungewöhnlich ist, daß die Kreditnehmer nicht damit rechnen konnten und außerdem diese Praxis auch versicherungsaufsichtsrechtlich unzulässig ist,²⁾ ist hier eine Aufklärungspflicht des Kreditgebers als auch des Kreditvermittlers zu bejahen. Dies gilt umso mehr, als bei Versicherungsverträgen eher und weitergehende Aufklärungspflichten anzunehmen sind als bei sonstigen Verträgen.³⁾

Setzte der Kreditvermittler oder der Kreditgeber somit einen höheren Preis als Versicherungsprämie in das Formular ein, ohne den Kreditnehmer über das Packing aufzuklären, so liegt hierin folglich eine Täuschung durch Unterlassung, da beim Kreditnehmer der Irrtum aufrechterhalten wird, die verlangte Prämie sei auch die tarifmäßige bzw. er werde nur mit der üblichen Vermittlerprovision belastet.

1) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 82 zu § 1

2) vgl. VerBAV 79, 166 ff

3) vgl. Soergel-Hefermehl, RdNr. 6 zu § 123

Die täuschenden Personen handelten auch arglistig, da davon auszugehen ist, daß sie die Täuschung im Bewußtsein begangen haben, den Willen des Getäuschten zu beeinflussen oder zumindest das Bewußtsein vorhanden war, daß der Kreditnehmer dadurch in seinem Entschluß zum Abschluß der Versicherung beeinflusst werden könnte.¹⁾ Da die Arglist des § 123 BGB weder eine Bereicherungsabsicht des Täuschenden noch eine Schädigung des Vermögens des Getäuschten voraussetzt,²⁾ bedarf es der Feststellung einer Betrugsabsicht nicht. Des weiteren hätte der Kreditnehmer bei erfolgter Aufklärung über das Packing den Vertrag bzw. die Verträge mit den genannten Konditionen vermutlich³⁾ nicht abgeschlossen.

Das Anfechtungsrecht des Kreditnehmers wird zumindest dann nicht nach § 123 Abs.2 BGB beschränkt, wenn der Kreditgeber bzw. ein Mitarbeiter des Kreditinstitutes die Täuschungshandlung begangen hat. Der Versicherungsagent und somit auch das Kreditinstitut⁴⁾ ist nach ständiger Rechtsprechung nicht Dritter i.S.d. § 123 Abs.2 BGB.⁵⁾ Dies gilt ebenso für Angestellte des Versicherungsvertreeters.⁶⁾

-
- 1) Wer mit dem Bewußtsein eine Täuschung aufrecht erhält, daß "der andere ohne die Täuschung die Willenserklärung möglicherweise nicht oder nicht mit dem vereinbarten Inhalt abgegeben hätte", handelt nach Meinung des BGH mit bedingtem Vorsatz. Dieser genügt zur Annahme einer Arglist. Vgl. BGH LM Nr.42 zu § 123; Soergel-Hefermehl, Rdnr. 27 zu § 123 m.w.N.; Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 5 zu § 123. Obwohl der Wortlaut des § 123 BGB den Begriff "Arglist" enthält, ist neben dem Täuschungswillen und dem Täuschungsbewußtsein (also dem Vorsatz) nach h.M. keine weitere "unlautere" Absicht erforderlich. Vgl. Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 6 zu § 123; Soergel-Hefermehl, Rdnr. 25 zu § 123; Flume, A.T., Bd. 2, § 29 II
 - 2) vgl. RG 134, 155; Soergel-Hefermehl, Rdnr. 28 zu § 123; Kramer in: Münch. Komm., Rdnr. 8 zu § 123
 - 3) Bei Täuschung durch Verschweigen einer Tatsache genügt bereits die "hypothetische Kausalität"; vgl. nur Larenz, A.T., § 20 IV
 - 4) Wie an früherer Stelle festgestellt wurde, ist der der Kreditgeber Versicherungsagent i.S.d. VVG
 - 5) vgl. Prölss-Martin, VVG, Anm. 7 c zu § 43 m.w.N.; Palandt-Heinrichs, Anm. 2 f zu § 123; Staudinger-Dilcher, Rdnr. 32 zu § 123
 - 6) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 3 zu § 22

Beim Kreditvermittler läßt sich diese Frage häufig nur im Einzelfall an Hand tatsächlicher Gegebenheiten genau beantworten. Dennoch soll diesbezüglich eine allgemeine Antwort entwickelt werden.

In Rechtsprechung und Literatur wird auch derjenige am Zustandekommen des Vertrages Beteiligte nicht als Dritter i.S.d. § 123 Abs.2 BGB angesehen, der Verhandlungsführer oder Verhandlungsgehilfe des Erklärungsempfängers ist.¹⁾ Hierbei ist nach neuerer, inzwischen herrschender Auffassung unerheblich, ob der Betreffende mit den zum Abschluß führenden Verhandlungen beauftragt worden ist oder eine sonstige geartete Rechtsbeziehung zum Erklärungsempfänger besteht.²⁾ Entscheidend ist vielmehr, ob die Mittelsperson tatsächlich mit dessen Willen in die Verhandlungen eingeschaltet war.³⁾ Des weiteren wird auch derjenige nicht als Dritter angesehen, der dem Getäuschten als Vertrauensperson des Erklärungsempfängers erscheint.⁴⁾

Während Makler nach einem Urteil des Reichsgerichts grundsätzlich als Dritte i.S.d. § 123 Abs.2 BGB zu qualifizieren sind,⁵⁾ ist dies nach neuerer Auffassung nur noch dann der Fall, wenn sie sich entweder darauf beschränken, Vertragsinteressenten zusammenzuführen oder Gelegenheiten zu Vertragsabschlüssen nachweisen oder wenn sie Vertragsverhandlungen führen und die Interessen beider Parteien wahrnehmen.⁶⁾

-
- 1) vgl. BGH 47, 224; BGH NJW 62, 2195; Schubert, AcP 168, 470 (488 ff); Palandt-Heinrichs, Anm. 2 f zu § 123
 - 2) vgl. BGH WM 79, 429 (431); Schubert, AcP 168, 470 (488 ff); Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 19 zu § 123
 - 3) ebenda
 - 4) vgl. BGH NJW 78, 2144 (2145); 62, 1907; 61, 164; BGH 20, 36
 - 5) vgl. RG 101, 97 (98 f). Das RG interpretiert den Begriff des "Dritten" allgemein weit extensiver als die heutige Rechtsprechung. Vgl. hierzu Schubert, AcP 168, 470
 - 6) vgl. Schubert, AcP 168, 470 (493); Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 19 zu § 123; Soergel-Hefermehl, Rdnr. 34 zu § 123; Flume, A.T., Bd.2, § 29 III; Staudinger-Dilcher, Rdnr. 35 zu § 123

Der BGH ¹⁾ hat bereits einen Kreditvermittler, der den Kreditnehmer täuschte, nicht als Dritten i.S.d. § 123 Abs.2 BGB eingestuft. ²⁾ Dies ist damit begründet worden, daß der Kreditvermittler faktisch die Funktion eines Handlungsgehilfen der Bank innehatte und der Kreditgeber zumindest den Anschein hervorgerufen hatte, er billige die Vertragsanbahnung durch den Kreditvermittler. Letzteres wurde vom BGH aus der Tatsache abgeleitet, daß der Kreditvermittler es zuließ bzw. auf jeden Fall nicht verhinderte, daß der Kreditvermittler zur Vertragsvorbereitung das Antragsformular des Kreditgebers verwandte und der Kreditgeber durch die Annahme des Antrages das zwischen dem Vermittler und dem Kreditnehmer erzielte Verhandlungsergebnis unkontrolliert übernahm und billigte. ³⁾

M.E. ist kein Grund ersichtlich, den Kreditvermittler hinsichtlich der Versicherungsvermittlung anders zu beurteilen. Er verfügt auch regelmäßig entweder über kombinierte Kredit-/Versicherungsanträge oder über gesonderte Versicherungsanträge und führt die Verhandlungen mit dem Kreditnehmer über den Abschluß des Versicherungsvertrages bis zur bindenden Abgabe eines Antrages seitens des Kreditnehmers in der Regel allein, so daß der Antrag nur noch angenommen werden muß. Ein unmittelbarer Kontakt des Kreditnehmers mit dem Kreditgeber oder Versicherer findet vor Vertragsabschluß meist nicht statt. Ihm allein obliegt es, bei dem zukünftigen Versicherungsnehmer den Entschluß zum Abschluß des Vertrages herbeizuführen. Durch die Annahme des Antrages mit der ja in diesem Fall überhöhten Versicherungsprämie übernahm der Versicherer auch unbeanstandet die vom Kreditvermittler "ausgehandelten" Vertragskonditionen. Daher muß der Kreditvermittler für den in der Regel rechtsunkundigen Kredit- bzw. Versicherungsnehmer als eine Person erscheinen, der der Versicherer sein Vertrauen geschenkt hat. Aus

1) vgl. BGH WM 79, 429 (431)

2) Canaris (Bankvertragsrecht, Rdnr. 1306) wertet den Kreditvermittler in Anlehnung an den BGH ebenfalls nicht als "Dritten", sofern die Bank gegenüber dem Kreditnehmer den Eindruck hervorruft, sie kenne und billige die Tätigkeit des Kreditvermittlers. Auch Mackenthun (FLF 1982, 48) wertet den Kreditvermittler, der Handelsmakler ist, gegenüber dem Kreditgeber aufgrund seiner tatsächlichen Funktion nicht als "Dritten". Zu diesem Ergebnis kommt auch Reich (Verbrauchercredit, Rdnr. 95).

3) vgl. BGH WM 79, 429 (431)

diesem Grunde ist er nicht als Dritter im Sinne des Gesetzes zu qualifizieren.

Da gerade der Vertrieb der RSV ausschließlich über Kreditgeber und Kreditvermittler erfolgt ¹⁾ und die Versicherer insbesondere von den "Überredungskünsten" ²⁾ der Vermittler profitieren, würde ein anderes Ergebnis dem Grundsatz widersprechen, nachdem derjenige, welcher sich anderer Personen bedient, nicht nur die damit verbundenen Vorteile für sich in Anspruch nehmen kann, sondern grundsätzlich auch die entsprechenden Nachteile zu tragen hat.

Das o.a. Ergebnis gilt allerdings nicht uneingeschränkt. Offertiert der Kreditvermittler dem Kreditnehmer den Versicherungsschutz verschiedener Versicherer und berät ihn über die jeweiligen Vor- bzw. Nachteile des jeweiligen Versicherungsangebotes, so ist er als "Dritter" i.S.d. § 123 Abs.2 BGB zu qualifizieren, da er dann wie ein typischer Versicherungsmakler gegenüber dem Versicherungsnehmer auftritt.

Im übrigen muß sich der Versicherer eine arglistige Täuschung seiner Mittelspersonen gem. § 123 Abs.2 S.1 BGB auch dann zu rechnen lassen, wenn er die Täuschung kannte oder hätte kennen müssen. Da die Berechnung von Packing seitens der Kreditgeber bzw. Kreditvermittler nicht nur in Einzelfällen praktiziert worden ist, ist ein "Nichtkennen" der Packing-Praktik und der unterlassenen Aufklärung möglicherweise auf ein fahrlässiges Verhalten der Versicherer zurückzuführen, zumal die Versicherungsaufsicht schon davon spricht, daß diese Praktik sogar teilweise von den Versicherern gebilligt worden ist ³⁾.

1) vgl. Kapitel 2.3

2) vgl. Kapitel 2.3

3) vgl. VerBAV 79, 166(168)

Rechtsfolge der Anfechtung wegen arglistiger Täuschung ist nach § 142 Abs.1 BGB die Nichtigkeit der Willenserklärung des Versicherungsnehmers und damit die Unwirksamkeit des Versicherungsvertrages mit Wirkung ex tunc.¹⁾

Sind schon Leistungen erbracht, was ja wohl regelmäßig der Fall sein wird, so richtet sich deren rechtliches Schicksal nach Bereicherungsrecht.²⁾

Da die vom Versicherungsnehmer erbrachte Leistung ohne rechtlichen Grund bewirkt worden ist, kann sie entsprechend den bereicherungsrechtlichen Vorschriften zurückgefordert werden. Verlangt der Versicherungsnehmer die geleistete Prämie gem. § 812 I 1, 1.Alt. BGB zurück, so wird sich der Versicherer nicht auf den Grundsatz der Unteilbarkeit der Prämie (§ 40 I 1 VVG) berufen können, weil diese Bestimmung bei der Anfechtung durch den Versicherungsnehmer schon dem Wortlaut nach keine Anwendung findet.³⁾ Der Versicherer, der ja Empfänger⁴⁾ der Leistung ist, hat daher die vom Versicherungsnehmer gezahlte Prämie herauszugeben.

1) Rechtsprechung und Lehre haben für einige fehlerhafte Dauerschuldverhältnisse (z.B. Arbeitsvertrag) eine einschränkende Regelung entwickelt, nach der die Unwirksamkeit des Vertrages nur mit Wirkung ex nunc eintritt. Beim Versicherungsvertrag findet diese Regelung keine Anwendung. Hier tritt die Unwirksamkeit mit Wirkung ex tunc ein.

Vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 25 zu § 22; Prolss-Martin, VVG, Anm. 5 zu § 22

2) vgl. nur Bruck-Möller, VVG, Anm. 4 zu § 22

3) vgl. Prolss-Martin, VVG, Anm. 2 zu § 40; Bruck-Möller, VVG, Anm. 4 zu § 22

4) Die Bank handelt bei der Weiterleitung der RSV-Prämie auf Anweisung des Versicherungsnehmers (Schuldners) und will hierdurch nicht die Schuld des Versicherungsnehmers gegenüber dem Versicherer erfüllen, sondern ihre Verpflichtung gegenüber dem Kreditnehmer. Sie ist lediglich Leistungsmittlerin (Zahlstelle).

Streitig ist dagegen, ob auch dem Versicherer ein Bereicherungsanspruch gegen den Versicherungsnehmer auf Wertersatz gem. § 818 Abs.2 BGB wegen Erlangung des Versicherungsschutzes zusteht.

Möller ¹⁾ verneint im Falle einer nicht vom Versicherungsnehmer begangenen arglistigen Täuschung einen Bereicherungsanspruch des Versicherers, da sich dieser nicht darauf berufen könne, die Gefahr getragen zu haben. Möller begründet seinen Standpunkt sowohl mit einem Verweis auf § 819 Abs.1 BGB als auch damit, daß es Treu und Glauben widersprechen würde, wenn der Versicherer im wirtschaftlichen Ergebnis Prämienansprüche aus einem Vertrag herleiten könne, der durch Täuschung zustande gekommen sei.²⁾

Wriede ³⁾ steht demgegenüber auf dem Standpunkt, daß dem Versicherer auch im Falle einer arglistigen Täuschung von dessen Seite ein Bereicherungsanspruch auf Wertersatz zusteht, sofern er die Gefahr tatsächlich getragen habe. Diese Ansicht wird von ihm allerdings nicht weiter begründet. Die vereinbarte Prämie entspricht dabei s.E. regelmäßig dem Wert des erlangten Versicherungsschutzes.⁴⁾

Die Gefahrtragung des Versicherers wird man prinzipiell bejahen müssen, wovon auch Wriede scheinbar ausgeht, da sich der Versicherer bei einer arglistigen Täuschung von seiner Seite bei Eintritt des Versicherers vor Abgabe der Anfechtungserklärung nicht auf die Nichtigkeit des Vertrages berufen kann, so daß er im Versicherungsfall zur Leistung verpflichtet wäre. Daher billigt Wriede dem Versicherer somit im Ergebnis stets einen Bereicherungsanspruch zu.

1) vgl. Bruck-Möller, VVG, Anm. 4 zu § 22

2) ebenda

3) vgl. Bruck-Möller-Wriede, VVG, Bd. 6, Lieferung 3, Anm. D 48

4) ebenda, Anm. E 2

Meines Erachtens ist der Auffassung von Möller der Vorzug zu geben und dem Versicherer kein Anspruch auf Wertersatz gem. § 818 Abs.2 BGB zuzubilligen.

Dies kann allerdings nicht aus § 819 Abs.1 BGB abgeleitet werden, da diese Norm keine Bereicherungsherausgabe hindernde Einrede ist, wohl aber aus dem von Möller ebenfalls angeführten Rechtsgedanken des § 242 BGB.¹⁾

So widerspricht es m.E. dem Gedanken von Treu und Glauben, wenn der Versicherer im Falle der Täuschung von seiner Seite im wirtschaftlichen Ergebnis die tarifliche Versicherungsprämie samt der darin enthaltenen Abschlußprovision des Agenten²⁾ und dem entsprechenden Gewinnanteil für den Zeitraum bis zum Wirksamwerden der Anfechtung erhalten würde, zumal dem Versicherer kaum nennenswerte Kosten entstanden sind. Dies würde m.E. auch eine unbillige Privilegierung des täuschenden Versicherers gegenüber einem täuschenden Versicherungsnehmer darstellen, da letzterer sowohl über den Zeitpunkt der Abgabe der Anfechtungserklärung hinaus bis zum Schluß der Versicherungsperiode zur Zahlung der Prämie verpflichtet ist (§ 40 Abs.1 VVG), als auch den Anspruch auf die Versicherungssumme zu einem Zeitpunkt verliert, wo der Versicherungsfall in der Regel schon eingetreten ist.³⁾

1) Der BGH zieht beispielsweise die Vorschrift des § 242 BGB auch zur Begrenzung des bereicherungsrechtlichen Wertersatzes desjenigen heran, der durch seine arglistige Täuschung Anlaß zur Anfechtung des Vertrages gegeben hat. Vgl. BGH LM Nr. 22 zu § 123; Palandt-Thomas, Anm. 5 c zu § 818

2) Bei einer Täuschung durch einen Vertreter wird der Versicherer sich die Abschlußprovision (30 % der Gesamtpremie) regelmäßig zurückerstatten lassen.

3) Die Versicherer prüfen bei der RSV (und wohl auch bei anderen Lebensversicherungen) die Erfüllung der vorvertraglichen Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers regelmäßig erst im Versicherungsfall.

10.1.3 Nichtigkeit des Versicherungsvertrages nach § 138 BGB

Grundsätzlich ist ein Rechtsgeschäft, das durch arglistige Täuschung zustande gekommen ist, nicht sittenwidrig, sondern lediglich anfechtbar. Kommen allerdings weitere Umstände als die unzulässige Willensbeeinflussung hinzu, so kann auch das Rechtsgeschäft gem. § 138 Abs.1 BGB nichtig sein.¹⁾ Ist letzteres der Fall, so stellt die Bestimmung des § 123 BGB dem nicht als *lex specialis* entgegen.²⁾

Ein solcher weiterer Umstand könnte m.E. beim Versicherungsvertrag auch ein auffälliges oder grob auffälliges Mißverhältnis zwischen Leistung und Gegenleistung sein. Vom BGH ist zwar im Zusammenhang mit den Erörterungen über die Behandlung der RSV im Äquivalenzvergleich im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung eines Ratenkredites die Auffassung vertreten worden, daß die Versicherungsprämie regelmäßig das verkehrsübliche, angemessene Entgelt für den Versicherungsschutz ist, da die Prämien vom BAV genehmigt worden seien.³⁾ Obwohl das BAV keine Prüfung des inhaltlich angemessenen Preises vornimmt⁴⁾ und zum Teil erhebliche Preisunterschiede bei der verbundenen RSLV/KTGV bestehen,⁵⁾ ist dem BGH im Ergebnis allerdings unter der Prämisse

1) vgl. RG 114,341; 115,383; BGH 60,104; BGH WM 72,766; DB 77,766; Staudinger-Dilcher, Rdnr. 43 zu § 123; Krüger=Nielandt in: RGRK, Rdnr. 84 zu § 123

2) vgl. Staudinger-Dilcher, Rdnr. 43 zu § 123; Soergel-Hefermehl, Rdnr.60 zu § 123; BGH WM 1958, 723

3) vgl. BGH NJW 81, 1206 (1209)

4) vgl. Gärtner, Privatversicherungsrecht, S. 224 f. Allerdings erfolgt lt. Gärtner durch das BAV eine Prüfung, ob die Tarife "not inadequate" bzw. "not unfairly discriminatory" sind. In Bezug auf eine Einflußnahme auf den inhaltlich angemessenen Preis halte sich das BAV aber zurück, sofern es um die Frage mißbräuchlicher Preisgestaltungen gehe. Der Schwerpunkt der aufsichtsbehördlichen Prämienprüfung gelte vielmehr der Sorge, daß das Prämienniveau nicht zu gering angesetzt werde, damit die Leistungsfähigkeit der Versicherer gewährleistet sei. Vgl. Gärtner, S.224. (Diese Ausführungen beziehen sich allerdings nicht speziell auf die Tarife der RSV.) Einige Autoren (vgl. Michaels, Staatsaufsicht über Versicherungsunternehmen, S. 134 ff m.w.N.) vertreten sogar die Auffassung, daß das Interesse der Versicherungsnehmer an einem preiswerten Versicherungsschutz nicht zu den von der Versicherungsaufsicht wahrzunehmenden "Belangen der Versicherten" gehöre.

5) vgl. hierzu das Kapitel 2.6

zuzustimmen, daß die tarifmäßige Versicherungsprämie auch tatsächlich berechnet worden ist. Bei den hier zu würdigenden Versicherungsverträgen ist dies aber gerade nicht der Fall, so daß die Begründung des BGH für diese Fallkonstellationen nicht greift.

Allerdings kann nicht generell jeder mit Packing belastete Versicherungsvertrag als sittenwidrig eingestuft werden, sondern nur derjenige, bei dem in Anlehnung an die Rechtsprechung zum Ratenkredit ein auffälliges Mißverhältnis zwischen Leistung und Gegenleistung vorliegt.¹⁾

Die Feststellung des auffälligen Mißverhältnisses könnte hier mittels eines Äquivalenzvergleiches zwischen tarifmäßiger und effektiv angesetzter Versicherungsprämie ermittelt werden. Ein Äquivalenzvergleich zwischen marktüblicher und tatsächlich berechneter Prämie ist demgegenüber nicht sinnvoll, da aufgrund der z.T. großen Prämienunterschiede bei Bildung eines Durchschnittswertes schon prozentual geringe Packingbeträge zu großen Mißverhältnissen führen könnten und vor allem eine aufwendige Ermittlung der für die jeweilige Altersgruppe maßgeblichen marktüblichen Prämie notwendig würde. Für die vorgeschlagene Ermittlungsmethode sprechen aber nicht nur Praktikabilitäts-, sondern auch rechtliche Gesichtspunkte. Dem die tarifmäßige Prämie übersteigenden Betrag steht nämlich ganz eindeutig keine Gegenleistung gegenüber, so daß die Gegenüberstellung von Tarifprämie und Effektivprämie am genauesten die Grenzlinie zwischen Äquivalenz und Mißverhältnis markiert.

Mehr Schwierigkeiten bereitet allerdings die Grenzziehung zwischen einem irrelevanten und einem auffälligen Mißverhältnis.

1) Da die den Kreditnehmern in Rechnung gestellten Versicherungsprämien vereinzelt sogar das zügfache der Tarifprämie betrug, hat diese Frage auch eine gewisse Relevanz. Wie das Bayerische Verwaltungsgericht in einem Verfahren gegen einen Kreditvermittler feststellte, hatte dieser Vermittler von seinen Kunden Prämien gefordert, "die in den meisten Fällen ein Mehrfaches der tatsächlich entstandenen und an die Versicherung abgeführten Prämien betrugen (bis zum fünf- und sechsfachen Betrag)." Vgl. BayVG, Urteil vom 8.3. 76, M 51 VI 76

Obwohl der BGH ¹⁾ in der Rechtsprechung zum Konsumentenratenkredit die vom OLG Stuttgart ²⁾ vertretene Auffassung einer 100%-Grenze u.a. unter Berufung auf die Beseitigung des Tatbestandes der *laesio enormis* durch den Gesetzgeber abgelehnt hat, orientiert sich der BGH dennoch *de facto* an diesem Maßstab, wie Borchard ³⁾ zutreffend nachweist, wenn auch nicht im Sinne einer starren 100%-Preisgrenze. ⁴⁾ Allerdings hält der BGH neben dem objektiven Mißverhältnis noch ein weiteres Merkmal zur Annahme der Sittenwidrigkeit für erforderlich. ⁵⁾

Diese faktische 100%-Grenze müßte beim Versicherungsvertrag mindestens die Grenzlinie zwischen irrelevantem und auffälligem Mißverhältnis markieren, da jede Abweichung von der Tarifprämie durch nichts, insbesondere nicht durch Kostengesichtspunkte zu rechtfertigen ist.

Nach h.M. ist beim Ratenkredit neben einem objektiven Mißverhältnis noch ein "qualifizierendes Unwerturteil" zur Begründung des Verdikts der Sittenwidrigkeit erforderlich. ⁶⁾ Wie Schmidt ⁷⁾ zutreffend feststellt, wird das von den Gerichten hier meist angeführte Merkmal der verwerflichen Gesinnung ⁸⁾

1) vgl. BGH NJW 81, 1206 = BB 81, 927

2) vgl. OLG Stuttgart, NJW 79, 2409

3) vgl. Borchard, Die Berechnung sittenwidriger Kreditentgelte im Konsumentenkredit, S. 12 ff

4) So bejahte der BGH bereits bei einer 91%igen Überschreitung des Schwerpunktzinssatzes die Sittenwidrigkeit des Vertrages. Vgl. BGH NJW 82, 2433

5) vgl. nur BGH NJW 1951, 397; 1980, 2074; 1981, 1206

6) vgl. BGH NJW 1951, 397; 1980, 2074, 2076; 1981, 1206; BGH WM 1981, 1050; Staudinger-Dilcher, Rdnr. 42 zu § 138 m.w.N.; a.A. Staudinger-Schmidt, Rdnr. 112 ff zu § 246; Mayer=Maly in: Münch.Komm., Rdnr. 103 ff zu § 138

7) vgl. Staudinger-Schmidt, Rdnr. 116 zu § 246

8) Eine verwerfliche Gesinnung wird von der Rechtsprechung "in der Ausnutzung der schwächeren Lage des Kreditnehmers" gesehen. Dem wird es gleichgestellt, wenn der Kreditgeber sich "leichtfertig der Erkenntnis verschließt, daß sich der Kreditnehmer nur aufgrund seiner wirtschaftlich schwächeren Lage auf die Vereinbarung einlasse". Vgl. z.B. BGH NJW 80, 2074, 2076

aber nicht tatsächlich festgestellt,¹⁾ sondern "normativ verwässert". Seines Erachtens ist eine verwerfliche Gesinnung nicht erforderlich, sondern vielmehr eine Einzelfallprüfung, da es bei dieser Feststellung nicht um ein subjektives, sondern um ein individuelles Merkmal handelt.²⁾ Selbst wenn man der Gegenansicht folgt, dürfte dies beim mit Packing belasteten Versicherungsvertrag in der Regel nichts am Sittenwidrigkeitsurteil ändern, da auch hier die verwerfliche Gesinnung so nahe liegt, daß sie wie in den Urteilen des BGH³⁾ vermutet werden kann. Diese ist dem Versicherer gem. § 164 Abs. 1 BGB bzw. § 278 BGB zuzurechnen.

Somit ist der Versicherungsvertrag bei Vorliegen der genannten Voraussetzungen gem. § 138 Abs.1 BGB sittenwidrig und damit nichtig.

Der Versicherungsnehmer kann hier ebenfalls gem. § 812 Abs.1 S.1, 1. Alt. BGB vom Versicherer die gezahlte Prämie herausverlangen, da dieser durch die Leistung des Versicherungsnehmers⁴⁾ etwas ohne rechtlichen Grund erlangt hat.

Gegenüber dem Bereicherungsanspruch des Versicherers aus den §§ 812 Abs.1 S.1, 1. Alt., 818 Abs.2 BGB kann sich der Versicherungsnehmer m.E. hier auf das Kondiktionsausschlußrecht des § 817 S. 2 BGB berufen. Inzwischen stehen Rechtsprechung⁵⁾ und fast die gesamte Literatur⁶⁾ auf dem Standpunkt, daß die

1) Dies bestätigte kürzlich der BGH (vgl. BGH NJW 84, 2292). Zwar hält er nach wie vor prinzipiell die Verwirklichung von subjektiven Voraussetzungen für die Annahme der Sittenwidrigkeit für erforderlich, diese liegen aber nach Ansicht des Gerichts, "wenn ein Privatkonsument bei einer Bank einen Teilzahlungskredit aufnimmt, so nahe, daß sie nach der Rechtsprechung des erkennenden Senats vermutet werden".

2) vgl. Staudinger-Schmidt, RdNr. 116 zu § 246

3) siehe F.N. 1) und F.N. 8) der Vorseite

4) Das Kreditinstitut will durch die Zahlung der Versicherungsprämie nur seine Verpflichtung gegenüber dem Kreditnehmer erfüllen und ist daher lediglich Leistungsmittler.

5) vgl. BGH NJW 1965, 1585; 1968, 1329; BGH WM 1951, 857; BGH FamRZ 1960, 129; RG 151, 70 (71 f); 161, 52(55)

6) Palandt-Thomas, Anm. 1 zu § 817; Esser-Weyers, S.R., B.T., S.396, § 49 IV 2; Erman-Westermann, RdNr. 11 zu § 817; Larenz, S.R., B.T., § 69 III b; Staudinger-Lorenz, RdNr. 10 zu § 817; Lieb in: Münch.Komm., RdNr.10 zu § 817; Koppensteiner-Kramer, Ungerechtfertigte Bereicherung, S.74; zu anderen älteren Ansichten vgl. Honsell, Die Rückabwicklung sittenwidriger oder verbotener Geschäfte, S.32 f

Vorschrift nicht nur gegenüber einem Anspruch aus § 817 S.1 BGB, sondern auch gegenüber allen Arten der Leistungskondiktion Anwendung findet. Ebenso vertreten Rechtsprechung¹⁾ und der überwiegende Teil des Schrifttums²⁾ die Auffassung, daß sich der Leistungsempfänger auch bei einseitigem Sittenverstoß auf Seiten des Leistenden auf diese Vorschrift berufen kann.

Hinsichtlich der subjektiven Voraussetzungen des § 817 S.2 BGB divergieren die Meinungen sehr stark. Während Canaris³⁾ diese Norm unter Berufung auf den BGH nur bei bewußten Gesetzes- oder Sittenverstößen für anwendbar hält, kommt es für Weyers und andere⁴⁾ nicht auf die Kenntnis der Verwerflichkeit an. Wiederum andere⁵⁾ vertreten die Auffassung, daß der Leistende die sittenwidrigen Tatumsstände kennt oder kennen muß, gehen aber davon aus, daß sich die "Kenntnis der guten Sitten von selbst versteht",⁶⁾ bzw. daß "im Falle der Sittenwidrigkeit das Kennenmüssen regelmäßig anzunehmen"⁷⁾ sei. Tendenziell wird in der Lehre somit im Falle des Sittenverstoßes weitgehend auf subjektive Voraussetzungen verzichtet.

1) vgl. RG 151, 70 (71 f); 161, 52 (55); BGH 8, 348 (371); BGH WM 1983, 115 (118)

2) vgl. Zimmermann, Richterliches Moderationsrecht, S. 158 m. w.N.; Dauner, JZ 1980, 495; Beuthin-Weber, Ungerechtfertigte Bereicherung, S.120 ff; Esser-Weyers, S.R., B.T., S.396, § 49 IV 2; Flume, A.I., Bd.2, S.393; Larenz, S.R., B.T., § 69 III b; Koppensteiner-Kramer, a.a.O., S.74; Staudinger-Lorenz, Rdnr.10 zu § 817; Medicus, Rdnr. 696. Allerdings wollen einige Autoren den Anwendungsbereich des Kondiktionsausschlusses durch eine restriktive Handhabung zurückdrängen. Am weitesten geht wohl Honsell (vgl.Honsell, a.a.O., S.136 ff) mit seinem Vorschlag, den Anwendungsbereich des § 817 BGB auf besonders schwerwiegende Fälle, wie etwa die Leistung von Geld als Lohn für die Vornahme einer strafbaren oder unsittlichen Handlung zu begrenzen. Fabricius (vgl. Fabricius, JZ 63, 85) vertritt z.B. die Auffassung, daß man bei einem Verstoß gegen ein gesetzliches Verbot durch die Berücksichtigung des Normzwecks (ähnlich wie beim § 134 BGB) zu einer Einschränkung des Anwendungsbereiches dieser Norm gelangen könnte.

3) vgl. Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr.1315

4) vgl. Esser-Weyers, S.R., B.T., S.394, § 49 III; Esser, S.R., Bd. 2, S.359; Soergel-Mühl, Rdnr.19 zu § 817

5) vgl. Larenz, S.R., B.T., S.561, § 69 III b; Staudinger-Lorenz, Rdnr. 21 zu § 817

6) vgl. Staudinger-Lorenz, Rdnr.21 zu § 817

7) vgl. Larenz, S.R., B.T., S.561, § 69 III b

Die Rechtsprechung verlangt jedoch demgegenüber ausdrücklich ein subjektives Unrechtsbewußtsein.¹⁾ Nur wenn der Leistende vorsätzlich gegen die guten Sitten verstößt²⁾ bzw. sich des Verstoßes bewußt war und ihn trotzdem gewollt hat,³⁾ findet der Kondiktionsausschluß des § 817 S.2 BGB Anwendung. Allerdings setzt der BGH ein "leichtfertiges Handeln einem vorsätzlichen Tun" gleich.⁴⁾

Da aber nach der Rechtsprechung der Vertretene sich das bei dem Vertreter vorhandene Bewußtsein nach § 166 BGB zurechnen lassen muß,⁵⁾ dürfte diese Voraussetzung ebenso wie bei sittenwidrigen Kreditverträgen⁶⁾ in der Regel erfüllt sein.

10.1.4 Schadensersatzanspruch gegen den Versicherer aus culpa in contrahendo

Veranlaßt jemand einen anderen durch arglistige Täuschung zum Vertragsabschluß, so liegt darin auch ein Verschulden bei Vertragsschluß.⁷⁾ Der geschädigte Kreditnehmer könnte daher evtl. auch Vertragshaftung geltend machen, da nach h.M. der Anspruch aus § 123 BGB nicht lex specialis zu der Haftung aus culpa in contrahendo ist⁸⁾ und hier ebenfalls ein schuldhaft-

1) vgl. RG 151, 70 (73); 161, 52 (57); BGH DB 1960, 59; BGH NJW 1968, 1329 (1330); 1980, 452; BGH WM 78, 1062 (1064)

2) vgl. BGH DB 1960, 59 = WM 1960, 14

3) vgl. BGH 50, 90 (92) = NJW 1968, 1329 (1330)

4) vgl. BGH NJW 83, 1420 (1423) = WM 83, 115 (118)

5) vgl. RG 100, 246 (249); Staudinger-Lorenz, Rdnr. 17 zu § 817

6) vgl. z.B. BGH NJW 83, 1420 (1423) = WM 83, 115 (118)

7) vgl. Krüger=Nielandt in: RGRK, Rdnr. 88 zu § 123; Staudinger-Löwisch, Rdnr. 61 der Vorb. zu §§ 275-283; Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 30 zu § 123; BGH NJW 83, 1983. Dies beruht hier darauf, daß bei Bejahung einer Aufklärungspflicht diese sowohl für eine Anfechtung wegen arglistiger Täuschung als auch für die Haftung wegen Verschuldens bei Vertragsschluß gilt. Vgl. nur Soergel-Hefermehl, Rdnr. 6 zu § 123

8) vgl. BGH NJW 1962, 1196; 1968, 968; 1979, 1983; 1984, 2814 (2815); Krüger=Nielandt in: RGRK, Rdnr. 88 zu § 123; Staudinger-Dilcher, Rdnr. 10 zu § 124; Palandt-Heinrichs, Anm. 6 B c aa zu § 276; einschränkend Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 30 zu § 123; a.A. Schubert, AcP 168, 470

tes Verhalten ¹⁾ des Kreditgebers bzw. des Vermittlers gegeben sein dürfte.

Einem solchen Anspruch stünde m.E. auch nicht entgegen, daß der Versicherer nicht selbst die Aufklärungspflicht verletzt hat, sondern der Kreditgeber bzw. der Kreditvermittler. Der Versicherer bedient sich des Kreditgebers bzw. dessen Mitarbeiter zur Vorbereitung des Vertragsabschlusses und vielfach sogar zum Abschluß des Vertrages und der ihn dabei treffenden vorvertraglichen Pflichten, so daß diese auch Erfüllungsgehilfen i.S.d. § 278 BGB sein dürften.

Der Kreditvermittler ²⁾ ist m.E. in der Regel ebenfalls als Erfüllungsgehilfe des Versicherers einzustufen, sofern der Versicherungsvertrag mit seiner Hilfe zustandekam.

Der Kreditvermittler wirkt in der Regel als Verhandlungsgehilfe maßgeblich an der Vorbereitung des Vertragsabschlusses mit. Meist führt er allein die Vertragsverhandlungen mit dem Versicherungsnehmer.

Zwar wird er nicht direkt vom Versicherer zur Erfüllung seiner Verbindlichkeiten herangezogen, sondern vom Kreditgeber. Durch die Einschaltung weiterer Personen seitens des Erfüllungsgehilfen werden aber auch diese zu Erfüllungsgehilfen des Schuldners, ohne daß dieser hiervon Kenntnis zu erlangen braucht, sofern der Schuldner mit der Heranziehung weiterer Personen einverstanden war. ³⁾

-
- 1) Die Beweisführung ist für den Versicherungsnehmer hier allerdings erheblich einfacher, da der Nachweis des fahrlässigen Verhaltens der täuschenden Person bereits ausreicht.
 - 2) Im Verhältnis zum Kreditgeber wird der Kreditvermittler in Literatur und Rechtsprechung als dessen Erfüllungsgehilfe gewertet. Vgl. BGH WM 65, 496 (497); 78, 878 (879); BGH NJW 78, 2145 (2146); OLG Frankfurt, BB 80, 124; OLG Stuttgart, NJW 77, 1244; 82, 1599; Canaris, Bankvertragsrecht, Rdnr. 1300 a; Reich, Verbrauchercredit, Rdnr. 94
 - 3) vgl. RG 102, 235; 142, 189; BGH NJW 52, 217; BGH VersR 78, 39; Alff in: RGRK, Rdnr. 13 zu § 278; Palandt-Heinrichs, Anm. 3 b zu § 278

Von einem solchen Einverständnis des Versicherers ist m.E. in der Regel auszugehen, wenn dies auch nicht ausdrücklich gegenüber dem Kreditgeber erklärt worden ist.¹⁾ Die Versicherer wissen, daß vielfach nicht nur die Angestellten des Kreditgebers, sondern (u.a. aufgrund eines wenig ausgebauten Zweigstellennetzes vieler Telzahlungsbanken) auch Kreditvermittler mit der Verhandlungsführung beauftragt werden und dürften daran auch ein erhebliches Interesse haben, da sie von deren Einschaltung erheblich profitieren. Außerdem können sie die Heranziehung der Vermittler vielfach aus den Versicherungsanträgen entnehmen.

Wer eine Aufklärungspflicht aus dem Rechtsverhältnis der Vertragsverhandlungen schuldhaft verletzt, hat den anderen so zu stellen, wie dieser stehen würde, wenn er seiner Verpflichtung nachgekommen wäre.²⁾

Bei entsprechender Aufklärung über den Anfall einer weiteren unüblichen Provision hätte der Versicherungsnehmer entweder überhaupt keine RSV abgeschlossen oder eine RSV mit dem tarifmäßigen Prämiensatz. Welche dieser beiden Alternativen dem hypothetischen Willen des Versicherungsnehmers entspricht, kann allerdings nur im konkreten Fall geklärt werden.

Würde der mutmaßliche Wille des Versicherungsnehmers in Richtung auf Nichtabschluß einer RSV tendieren, so ginge der Anspruch des Versicherungsnehmers auf Ersatz des sonstigen Vertrauensschadens³⁾ und sofern der Versicherungsvertrag nicht

1) Ein solches Einverständnis des Schuldners kann auch stillschweigend erklärt werden. Vgl. BGH NJW 52, 217; Palandt-Heinrichs, Anm. 3 b zu § 278; Hanau in: Münch.Komm., Rdnr. 15 zu § 278 m.w.N.

2) vgl. RG 151, 357; 159, 33; BGH BB 55, 429; BGH 69, 53; Alff in: RGRK, Rdnr. 111 zu § 276; Larenz, S.R., A.I., § 9 I 3

3) vgl. Staudinger-Löwisch, Rdnr. 66 der Vorb. zu §§ 275-283 m.w.N.; Kramer in: Münch.Komm., Rdnr. 30 zu § 123; Larenz, S.R., A.I., § 9 I 3

wirksam angefochten ist, zusätzlich auf Rückgängigmachung des Vertrages. Der sonstige Vertrauensschaden würde hier in den auf die Vorfinanzierung der RSV entfallenden Teils der Kreditgebühren bestehen. Würde der Kreditnehmer nicht auf den Bestand des Versicherungsvertrages vertraut haben, hätte er einen Kreditvertrag mit einer um die RSV-Prämie niedrigeren Nettokreditsumme und infolgedessen einem geringeren Kreditgebührenbetrag abgeschlossen.

Wäre der hypothetische Wille dagegen auf den Abschluß einer RSV mit dem tariflichen Prämiensatz gerichtet, würde der Schadensersatzanspruch des Versicherungsnehmers auf die Differenz zwischen vereinbarter und tariflicher Prämie zuzüglich des auf den Packinganteil entfallenden Teils der Kreditgebühren gehen.¹⁾

10.2 Berechnung erhöhter Kredit- und Bearbeitungsgebühren

Statt der Berechnung überhöhter Versicherungsprämien verwandten Kreditgeber und -vermittler für die RSV teilweise vom Versicherer aufgestellte Kostentabellen, in dem ein höherer Kredit- und/oder Bearbeitungsgebührensatz eingerechnet worden war als den beantragten Krediten zugrunde lag.²⁾ Auch auf diese Weise erzielten die Kreditgeber bzw. Kreditvermittler unge-rechtfertigte Erträge. Die entsprechenden Gebührensätze dieses Kreditteils wurden dabei im Vertrag nicht ausgewiesen.

Die Kreditgeber haben diese Praktik gegenüber dem BAV damit gerechtfertigt, daß der Kreditgeber zwei selbständige Kredite, und zwar das beantragte Darlehen und die Vorfinanzierung der

1) Wäre es ohne die Pflichtverletzung des anderen Teils zum Abschluß eines günstigeren Vertrages gekommen, so kann der Geschädigte auch Ersatz für den dadurch entstandenen Schaden verlangen und am Vertrag festhalten. Vgl. Staudinger-Löwisch, Rdnr.66 der Vorb. zu §§ 275-283; Kramer in: Münch. Komm., Rdnr.30 zu § 123 m.w.N.

2) vgl. VerBAV 79, 166 (168)

Versicherungsprämie gewähre und daher unterschiedlich hohe Zinsen verlangen dürfe.¹⁾ Auch Rittner²⁾ scheint eine derartige Auffassung zu vertreten, da er davon spricht, daß der Beitrag zur RSV durch ein "zusätzliches Darlehen" vorfinanziert werde.

Würde man dieser These folgen, könnte man ebenso die Vorfinanzierung der Maklercourtage bei einem vermittelten Kredit und die Verwendung eines Teils des Nettokapitals zur Ablösung eines Vorkredites als jeweils selbständige Darlehensverträge begründen. Alle diese Fälle haben die Gemeinsamkeit, daß nicht der Kreditnehmer sondern ein Dritter aufgrund einer Anweisung des Kreditnehmers das entsprechende Nettokapital erhält. Daher handelt es sich m.E. bei der Vorfinanzierung der RSV-Prämie nicht um ein selbständiges Darlehensgeschäft, sondern um einen Teil eines einheitlichen Kreditvertrages, dessen Nettokapital nur verschiedenen Verwendungszwecken dient (Finanzierung der RSV, der Courtage, des Ablösebetrages für Vorkredite).

Dies entspricht sowohl dem Willen des Kreditnehmers als auch dem des Kreditgebers. Die im Vertragsformular regelmäßig enthaltenen Begriffe "Gesamtkredit" bzw. "Bruttokredit" (die auch die RSV-Prämie und die darauf entfallenden Kreditgebühren enthalten) sowie die einheitliche monatliche Rate und nicht eine aus zwei Beträgen zusammengesetzte Rate zeigen den Einheitlichkeitswillen der Parteien ebenso deutlich wie die Ausweisung nur eines Effektivzinssatzes. Die Annahme mehrerer Kreditverträge würde ja für den Kreditgeber bedeuten, daß er mehrere unterschiedliche Effektivzinssätze im Sinne der PAngVO im Vertrag ausweisen müßte. Im Übrigen entspricht es auch nicht dem Willen der Parteien, wenn der der Finanzierung der Prämie dienende "Kreditvertrag" und der andere "Kreditvertrag" ein unterschiedliches rechtliches Schicksal haben würden und beispielsweise jeder auch einzeln gekündigt, Verzug auch nur hinsichtlich eines Teils eintreten könnte etc.

1) vgl. VerBAV 79, 166 (168)

2) vgl. Rittner in: DB Beilage 16/80 zu Heft 35/80, S.3

Es ist daher davon auszugehen, daß beide Parteien die einfachere Vertragsabwicklung in Form eines Kreditvertrages gewollt haben.

Somit ist ein Kreditvertrag mit zwei verschiedenen Kredit- bzw. Bearbeitungsgebührensätzen für die jeweiligen Teile des Kredites zustande gekommen.

Da diese Gebührenpositionen nicht den Versicherungsvertrag, sondern den Kreditvertrag betreffen, liegt die Höhe dieser Entgelte aber grundsätzlich im Ermessen des Kreditgebers und unterliegt nicht der Genehmigungspflicht einer Aufsichtsbehörde. Die versteckte Abweichung von den ausgewiesenen Daten des Kreditvertrages hinsichtlich der Finanzierung der RSV-Prämie stellt allerdings eine Täuschung des Kreditnehmers dar. Durch die Ausweisung des abweichenden Kreditgebührensatzes im Kreditvertrag wird dem Kreditnehmer vorgespiegelt, daß der gesamte Kreditbetrag mit dem ausgewiesenen Kreditgebührensatz verzinst werde. Daher dürfte regelmäßig auch hier ein Schadensersatzanspruch des Kreditnehmers gegen den Kreditgeber aus culpa in contrahendo gegeben sein. Der Schadensersatzanspruch besteht hier in der Differenz zwischen den in Ansatz gebrachten Kreditgebühren und den bei Zugrundelegung des ausgewiesenen Kreditgebührensatzes sich ergebenden Zinsen.

10.3 Zusammenfassung

Ist dem Versicherungsnehmer ohne entsprechende Aufklärung eine höhere als die tarifmäßige Versicherungsprämie in Rechnung gestellt worden, so ist der Tatbestand des § 123 Abs.1 BGB verwirklicht. Gegebenenfalls kann auch noch ein Schadensersatzanspruch aus culpa in contrahendo gegen den Versicherer bestehen.

Der Kreditgeber ist hinsichtlich des Versicherungsvertrages grundsätzlich Erfüllungsgehilfe des Versicherers und nicht Dritter i.S.d. § 123 Abs.2 BGB. Dies gilt in der Regel auch für den Kreditvermittler. Bei wirksamer Anfechtung des Versicherungsvertrages hat der Versicherer auch keinen Anspruch auf die Tarifprämie aus Bereicherungsrecht.

Eine erhebliche Abweichung der in Rechnung gestellten Prämie von der Tarifprämie führt außerdem zu einer Nichtigkeit des Versicherungsvertrages nach § 138 Abs.1 BGB.

11. Die Restschuldversicherung in der Äquivalenzprüfung des Kredites nach § 138 Abs.1 BGB

Vor wenigen Jahren entbrannte in der Literatur ein heftiger Streit darüber, ob und ggf. wie die RSV-Prämie bei der Sittenwidrigkeitsprüfung des Kreditvertrages im Äquivalenzvergleich zu berücksichtigen sei.

Während die Meinungen über die Anrechnung dieser Kosten im Schrifttum sehr geteilt waren,¹⁾ stand der Überwiegende Teil der Rechtsprechung auf dem Standpunkt, daß die Versicherungskosten in den Vergleich in irgendeiner Form einzubeziehen seien.²⁾

Am 12.3.81 verkündete der BGH dann ein Urteil,³⁾ mit dem er sich erstmals intensiv mit dieser Problematik auseinandersetzte. Mit der Begründung, daß der Abschluß der RSV sowohl dem Kreditnehmer als auch dem Kreditgeber Vorteile in Form einer Minderung des jeweils eingegangenen Risikos bringe, vertrat er hier die Ansicht, daß die Versicherungsprämie grundsätzlich zur Hälfte in die Gesamtbelastung des Kreditnehmers einzubeziehen sei. Ein durch den Gesundheitszustand des Kreditnehmers bedingter Risikozuschlag habe dabei aber außer Betracht zu bleiben. Im selben Urteil gab der BGH dann allerdings die Anweisung, daß bei einem vermittelten Kredit mit RSV die üblichen Kosten entsprechender, d.h. vermittelter und versicherter Ratenkredite heranzuziehen seien oder bei einem Vergleich mit nicht vermittelten und nichtversicherten Krediten die verkehrsüblichen Engelte für die Vermittlung und die RSV voll (Vermittlungsprovision) bzw. halb (RSV-Prämie) bei den Vergleichskrediten zuzuschlagen seien.

Wie Olshausen⁴⁾ zutreffend nachwies, bewirkt diese Rechenanweisung des BGH in all den Fällen, in denen lediglich die

1) siehe hierzu statt vieler die bei Staudinger-Schmidt, Rdnr. 124 zu § 246 angeführten Nachweise

2) siehe hierzu statt vieler die bei Staudinger-Schmidt, Rdnr. 124 zu § 246 angeführten Urteile

3) vgl. BGH 80, 153 (169 ff) = NJW 81, 1206

4) vgl. Olshausen, NJW 82, 909 f und JuS 83, 929 f

verkehrsüblichen oder zwar überteuerte, aber im Vergleich zu den Zinsen prozentual geringer überteuerte Versicherungsentgelte vereinbart sind, daß das Mißverhältnis geringer ausfällt als bei Nichtberücksichtigung der RSV-Prämie und damit eine Veränderung des Mißverhältnisses zugunsten des Kreditgebers.

In seinem Urteil vom 8.7.82 trägt der BGH ¹⁾ bereits der Kritik von Olshausen Rechnung. Zwar betont er hier nochmals, daß ein Ratenkredit mit RSV nur einem entsprechenden Ratenkredit gegenübergestellt werden dürfe. Die Vergleichsrechnung führt er aber nur noch an Hand der reinen Kreditkosten durch. Der BGH stellt im Anschluß daran fest, daß es bei dem durch den Vergleich der reinen Darlehenskosten gewonnenen Ergebnis zu verbleiben habe, da sich das Ergebnis durch die Einbeziehung der Versicherungsprämie nur zugunsten der Bank verändere. Der Abschluß einer RSV könne daher allenfalls im Rahmen der Gesamtwürdigung als zusätzliche Belastung des Kreditnehmers ins Gewicht fallen. In diesem Urteil läßt der BGH auch die von der Revision im Anschluß an Scholz ²⁾ aufgeworfene Frage offen, ob nicht auch die eine Hälfte der RSV-Prämie als Erhöhung der Nettokreditsumme bei der Berechnung des Effektivzinses zu berücksichtigen sei.

In dem Urteil des BGH vom 2.12.82 ³⁾ wird ein die Versicherung einbeziehender Gesamtkostenvergleich nicht mehr durchgeführt. Bezüglich der RSV äußert sich der BGH allerdings dahingehend, daß im Rahmen der Gesamtwürdigung erschwerend ins Gewicht falle, daß die dem Kreditnehmer in Rechnung gestellte Versicherungsprämie weit über der tariflichen Prämie liege und daher überhöht sei.

Das Urteil vom 30.6.83 ⁴⁾ enthält wiederum keinen Gesamtkostenvergleich. Allerdings war hier laut BGH bereits bei Außerachtlassung der RSV-Prämie und der Vermittlerprovision ein auffälliges Mißverhältnis zwischen Leistung und Gegenleistung zu bejahen.

1) vgl. BGH NJW 82, 2433

2) vgl. Scholz, WM 81, 540

3) vgl. BGH NJW 83, 1420

4) vgl. BGH NJW 83, 2692

Olshausen ¹⁾ hat auch die Entscheidung des BGH vom 2.12.83 ²⁾ als verfehlt kritisiert. Seines Erachtens ist nicht einzusehen, warum der Umstand, daß der Kunde sozusagen mit der einen Hälfte der Versicherungsprämie eine nicht ihm, sondern der Bank zugute kommende Leistung bezahle, nur dann zu Lasten der Bank ins Gewicht fallen solle, wenn die Prämie überhöht sei.

In die gleiche Richtung gehen auch die Ansichten von Reifner ³⁾ und des OLG Stuttgart ⁴⁾. Hiernach sollen nur auf der Seite des zu prüfenden Kredites 50 % der RSV-Prämie in die Vergleichsrechnung (intersektoraler Gesamtvergleich ⁵⁾) einbezogen werden. Statt der Berücksichtigung dieser Kosten bei dem Vergleichskredit soll das Nettokapital des Kredites um die andere Hälfte der RSV-Prämie wie ausbezahltes Kapital zu Lasten des Kreditnehmers erhöht werden.

Mayer-Maly ⁶⁾ hält demgegenüber nach wie vor die vom BGH im Urteil vom 12.3.81 ⁷⁾ aufgestellte Rechenanweisung für richtig. Er lehnt sogar die auf die Kritik von Olshausen an dieser Vergleichsmethode zurückzuführende Feststellung des BGH in dem Urteil vom 8.7.82 ⁸⁾ ab, ein Vertrag könne nicht deshalb milder beurteilt werden, weil eine die Restschuldversicherungsprämie einbeziehende Berechnung das Leistungsmißverhältnis verringere.

Da der BGH in dem Urteil vom 12.3.81 ⁹⁾ ebenfalls feststellte, daß es sich bei den vom BAV genehmigten Versicherungsprämien in der Regel um ein verkehrsübliches Entgelt für den Versicherungsschutz handle, führt somit die Berücksichtigung der hälftigen RSV-Prämie bei dem zu prüfenden und dem Vergleichskredit in sämtlichen Fällen, in denen der Kreditgeber die tarifliche Versicherungsprämie in Rechnung stellte, zu einem für die Bank günstigeren Ergebnis. Selbst bei Vereinbarung einer mit Packing belasteten Prämie ergibt sich kein anderes Bild,

1) vgl. Olshausen, ZIP 83, 543

2) vgl. BGH NJW 83, 1420

3) vgl. Reifner, DB 84, 2180 f

4) vgl. OLG Stuttgart, ZIP 84, 1201 (1203 ff)

5) zu den verschiedenen Vergleichsformen siehe Derleder, NJW 82, 2401

6) vgl. Mayer-Maly in: Münch.Komm., Rdnr. 121 zu § 138

7) vgl. BGH 80, 153 (169 f) = NJW 81, 1206

8) vgl. BGH NJW 82, 2433

9) vgl. BGH 80, 153 (170) = NJW 81, 1206

sofern die Verteuerung prozentual geringer ist als bei den sich im Äquivalenzvergleich gegenüberstehenden Kreditkosten (Kreditgebühren etc.).

Die Auffassung von Mayer-Maly läuft somit darauf hinaus, daß diejenige Teilzahlungsbank, die dem Kreditnehmer eine RSV aufoktroyierte, in der Regel besser dasteht als diejenige Bank, die einen Kredit ohne Versicherungsschutz gewährte.

Daß der durch die Forderung nach Einbeziehung der Versicherungskosten stets verfolgte Zweck der Verbesserung des Kreditnehmerschutzes, die offensichtlich auch vom BGH durch die 50-prozentige Berücksichtigung der RSV-Prämie beabsichtigt war, hier in sein Gegenteil verkehrt wird, bedarf wohl keiner weiteren Begründung.

Ein solcher Schutz des Kreditnehmers ist grundsätzlich notwendig, da sich der Kredit durch den Abschluß der RSV erheblich verteuert und der RSV-Abschluß vielfach nicht auf dem Wunsch des Kreditnehmers nach Versicherungsschutz beruht. Die Kreditgeber erhalten durch den Versicherungsabschluß außerdem nicht nur ein zusätzliches Sicherungsmittel, sondern darüber hinaus bereits ca. 30 % der vom Versicherungsnehmer zu zahlenden Versicherungsprämie als Provision und erzielen weitere Erträge in Form zusätzlicher Kredit- und Bearbeitungsgebühren. Schon deshalb hat der BGH den Nutzen des Versicherungsabschlusses für den Kreditgeber bei der 50%-Wertung nicht zu hoch angesetzt, wie Rittner ¹⁾ dies kürzlich wieder behauptete.

Des weiteren entspricht die gesamte Ausgestaltung der RSV in erster Linie den Kreditgeber- und nicht den Kreditnehmerinteressen (Leistungsausschlußklausel, RSV-Prämie in Form eines Einmalbeitrages etc.²⁾).

Aus diesen Gründen muß der Abschluß einer RSV im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung in irgendeiner Form zu Lasten der Bank zu Buche schlagen, und zwar auch dann, wenn nur eine tarifmäßige Prämie in Rechnung gestellt worden ist. Offen bleiben soll hier, ob dies in Form einer Berücksichtigung bei der

1) Rittner bewertet den Nutzen des Kreditgebers bei Abschluß einer RSV mit 5 bis 10 %, vgl. Rittner, ZgFK 83, 144

2) siehe Kapitel 2.

Vergleichsrechnung - dann allerdings nur auf der Seite des zu prüfenden Kredites - oder im Rahmen der Gesamtwürdigung zu erfolgen hat.

Bei einer Berücksichtigung der Prämie in der Vergleichsrechnung könnte dann durch die von Reifner ¹⁾ und dem OLG Stuttgart ²⁾ vorgeschlagene Berücksichtigung der anderen Hälfte der Prämie im Nettokapital der Tatsache Rechnung getragen werden, daß auch der Kreditnehmer gewisse Vorteile von einem Versicherungsabschluß hat. Im Gegensatz zu der vom BGH erteilten Rechenanweisung ist eine solche Rechnung auch wesentlich praktikabler, da nicht erst eine Umrechnung des Schwerpunktszinssatzes in Nominalbeträge erfolgen muß, um die Kosten der RSV berücksichtigen zu können.

Unabhängig von der Form der Berücksichtigung eines RSV-Abschlusses ist allerdings jede Abweichung des in Rechnung gestellten Versicherungsbeitrages von der tariflichen Prämie voll als Kostenbestandteil zu werten. Der entsprechende Betrag, das sogenannte Packing ist daher nur auf Seiten des zu prüfenden Kredites und dort nur im Zähler als Kostenbestandteil zu berücksichtigen, da diesem Betrag keinerlei Gegenleistung gegenübersteht und seinem Charakter nach nur verschleierter Zins ist.

Darüber hinaus sind m.E. auch besondere, bisher nicht beachtete Umstände entweder im Rahmen der Gesamtwürdigung oder in der Vergleichsrechnung zu Lasten des Kreditgebers zu berücksichtigen.

Hierzu ein Beispiel aus der Praxis:

Ein 49 Jahre alter Kreditnehmer beantragte im Jahre 1982 über einen Kreditvermittler einen Kredit bei einer Teilzahlungsbank. Das daraufhin gewährte Darlehen mit einer Laufzeit von 92 Monaten, einem Kreditgebührensatz von 1,08 % p.M. und einem Nettokapital von 21.800,- DM diente ausschließlich der Ablösung eines bestehenden anderen Kredites. Da der Vermittler die

1) vgl. Reifner, DB 84, 2180 f

2) vgl. OLG Stuttgart, ZIP 84, 1203

Gewährung des Kredites vom Abschluß einer RSV abhängig machte, beantragte der Kreditnehmer auch den Abschluß einer RSV auf den Todesfall. Für diese RSV wurde ihm eine Nettoprämie in Höhe von 3.098,80 DM in Rechnung gestellt. Hierauf entfielen außerdem Kreditgebühren in Höhe von 3.121,80 DM (1,08 % p.M.) und Bearbeitungsgebühren in Höhe von 93,- DM (3 %), so daß dem Kreditnehmer durch den Versicherungsabschluß zusätzliche Kosten in Höhe von 6.404,60 DM entstanden.

Da es sich um eine Versicherungssumme von mehr als 50.000,- DM handelte (60.970,- DM = Bruttokreditsumme), fand die formularmäßige Leistungsausschlußklausel hinsichtlich der Vorerkrankungen keine Anwendung. Nach Durchführung der Gesundheitsprüfung wurde dem Kreditnehmer mitgeteilt, daß der Antrag nicht zu den normalen Bedingungen angenommen werden konnte, sondern folgende Gesundheitsstörungen und deren Folgen vom Versicherungsschutz ausgeschlossen seien:

Erkrankungen der Atmungsorgane sowie Herz-, Kreislauf- und Gefäßerkrankungen und Magen- und Zwölffingerdarmkrankungen.

Obwohl der Kreditnehmer hier selbst die Position des Versicherungsnehmers innehatte, wurde ihm in dem Schreiben nicht mitgeteilt, daß er den Versicherungsschutz angesichts dieser modifizierten Annahme noch ablehnen könne (§ 150 II BGB). Eine entsprechende, im Annahmeschreiben hierfür vorgesehene Passage war durchgestrichen. Der Kreditnehmer glaubte deshalb, daß der Versicherungsvertrag schon endgültig abgeschlossen sei.

Da der Vorkredit ebenfalls durch eine RSV gesichert war, hatte der Kreditnehmer im übrigen auf Anraten des Vermittlers diese Versicherung gekündigt, obwohl hier scheinbar ¹⁾ die bei der neuen Versicherung ausgeschlossenen Erkrankungen teilweise vom Versicherungsschutz mit eingeschlossen waren.

Darüber hinaus trat der Kreditnehmer noch auf Verlangen des Vermittlers bzw. des Kreditgebers die Ansprüche aus einer bestehenden Lebensversicherung an die Bank zur Sicherheit ab.

1) Bei der Vorversicherung fand aufgrund der niedrigeren Versicherungssumme (unter 50.000,- DM) die formularmäßige Leistungsausschlußklausel Anwendung. Der Kreditnehmer erhielt daher keine Mitteilung über die vom Versicherungsschutz ausgeschlossenen Todesursachen. Daher konnte der Umfang des Versicherungsschutzes nur aufgrund der entsprechenden Antworten auf die Gesundheitsfragen abgeschätzt werden.

Durch den Abschluß der RSV mit den o.a. Leistungsausschlüssen erlangte der Kreditnehmer m.E. keinen wirkungsvollen Versicherungsschutz. Bereits 47 % aller natürlichen Todesursachen entfielen im Jahre 1980 bei Männern auf Herz- und Kreislauferkrankungen.¹⁾ Da diese Todesursache bei Personen unter 35 Jahren keine nennenswerte Bedeutung hat,²⁾ liegt der Anteil bei älteren Personen noch weit höher. Außerdem gingen im Jahre 1982 6,9 % der Todesfälle (natürl. Todesursachen) auf Erkrankungen der Atmungsorgane (ohne bösartige Neubildungen), 5,8 % auf Erkrankungen der Verdauungsorgane (ohne bösartige Neubildungen) und 8,8 % auf karzinomatöse Erkrankungen der Atmungsorgane und des Magens zurück.³⁾ Aufgrund früherer Erkrankungen an den o.a. Organen liegt die Wahrscheinlichkeit, daß der Kreditnehmer an einer der vom Versicherungsschutz ausgeschlossenen Erkrankungen stirbt, allerdings m.E. noch erheblich über der Summe dieser auf die männliche Gesamtbevölkerung bezogenen Prozentzahlen.

Diese RSV hat für den Kreditgeber allerdings auch keine nennenswerte Bedeutung als Kreditsicherungsmittel. Er hat dies hier scheinbar selbst erkannt und ließ sich deshalb zusätzlich die Ansprüche aus der bestehenden normalen Lebensversicherung abtreten. Der Abschluß einer solchen RSV dient m.E. nur dem Gewinnerzielungsinteresse des Kreditgebers und -vermittlers und ist daher besonders zu Lasten des Kreditgebers im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung zu berücksichtigen.

Dies muß auch für entsprechende RSV-Verträge gelten, bei denen der Kreditnehmer aufgrund der formularmäßigen Leistungsausschlußklausel überhaupt nicht erfährt, welche Erkrankungen vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind und daher auch nicht

1) vgl. Wirtschaft und Statistik, Heft 5, 1982, S. 389 f

2) ebenda

3) ebenda

4) siehe Kapitel 2.9

die Möglichkeit hat, den Versicherungsabschluß gem. § 150 Abs. 2 BGB abzulehnen.²⁾ Aufgrund der Gesundheitsangaben des Kreditnehmers im Versicherungsantrag hat hier der Richter die Möglichkeit, den Umfang des Versicherungsschutzes und damit den Nutzen des Versicherungsabschlusses für den Kreditnehmer in etwa abzuschätzen.¹⁾

Im Rahmen der Sittenwidrigkeitsprüfung ist des weiteren besonders zu berücksichtigen, wenn der Kreditgeber bzw. -vermittler den Kreditnehmer bei Vorliegen von Gesundheitsstörungen anläßlich einer Umschuldung die Kündigung einer bestehenden RSV unter gleichzeitigem Abschluß einer neuen RSV anrät, ohne ihn auf die möglichen Folgen im Hinblick auf den Umfang des Versicherungsschutzes hinzuweisen. Unabhängig davon, ob diesbezüglich eventuell eine zivilrechtliche Aufklärungspflicht besteht, ist dieses Verhalten als "anstößiges Element" im Rahmen der Gesamtwürdigung zu werten.

1) Allerdings geben die Kreditnehmer häufig ihre Vorerkrankungen nicht bzw. nicht vollständig an. Dies ist nach den Erfahrungen des Verfassers u.a. darauf zurückzuführen, daß sie von ihrem behandelnden Arzt häufig nicht umfassend über die Diagnose aufgeklärt worden sind, die Kreditnehmer die Erkrankung für irrelevant halten, den kombinierten Kredit-/Versicherungsantrag blanko unterschrieben haben oder der Kreditvermittler die Angabe der entsprechenden Vorerkrankung für nicht notwendig erklärt hat.

12. Auswirkungen der Nichtigkeit des Darlehensvertrages auf den Bestand des Versicherungsvertrages

Ergibt die Äquivalenzkontrolle des Kredites, daß der Kreditvertrag nach § 138 Abs.1 BGB sittenwidrig und damit nichtig ist, so stellt sich die Frage, ob dies Auswirkungen auf den Bestand des Versicherungsvertrages hat.

Dies soll nachfolgend für den Versicherungsvertrag zwischen Versicherer und Kreditnehmer untersucht werden. Von der Beantwortung der o.a. Frage ist hier abhängig, ob überhaupt eine wirksame Prämienschuld des Kreditnehmers entstanden ist.

12.1 Der Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung

Im Schrifttum hat sich bislang nur Canaris¹⁾ mit dieser Frage eingehender befaßt. Er verneint die Anwendung des § 68 Abs. I VVG ebenso wie die des § 139 BGB mit der Begründung, daß die Versicherung wegen der Nichtigkeit des Darlehensvertrages nicht gegenstandslos sei, da sie gem. §§ 157, 242 BGB auch die bereicherungsrechtliche Rückzahlungspflicht des Kreditnehmers abdecke. Aus den gleichen Gründen hält er auch die Regeln über den Wegfall der Geschäftsgrundlage für unanwendbar. Allein diese Lösung entspreche der Interessenlage und dem mutmaßlichen Parteienwillen, da es keinen Unterschied mache, ob der Kreditnehmer nach § 607 BGB oder nach § 812 BGB zur Rückzahlung der Valuta verpflichtet sei. Der Anspruch aus § 812 BGB sei weder wirtschaftlich noch juristisch gesehen ein andersartiger, sondern habe nur eine andere Anspruchsgrundlage.

Auch die Tatsache, daß die Rückzahlungspflicht des Kreditnehmers bei sittenwidrigen Darlehensverträgen geringer ist, führt nach Canaris nicht zur Anwendung des § 68 Abs. I VVG. Nur wenn nicht die im Ratenzahlungsplan ausgewiesene nominelle Restschuld, sondern die effektive Restschuld versichert sei, habe der Kreditnehmer wegen Überversicherung gem. § 51 VVG ein Recht auf Minderung der Prämie. In einem wenige Jahre zuvor geschriebenen Aufsatz²⁾ hatte Canaris dagegen die Auffassung geäußert, daß die RSV wegen des Zusammenhanges mit dem nichtigen Kredit grundsätzlich ebenfalls unwirksam sei, weil eine versicherbare Kreditschuld nicht bestehe.

1) vgl. Canaris, WM 1981, 978

2) vgl. Canaris, NJW 78, 1891(1895)

In einer im Juni 1983 veröffentlichten Entscheidung des BGH ¹⁾ hat sich dieser erstmals mit der o.a. Problematik auseinandergesetzt. Nach dieser Ansicht umfaßt die RSV auch die bereicherungsrechtlichen Ansprüche der Bank gegen den Kreditnehmer, sofern nicht besondere Umstände oder die Vertragsbedingungen dem entgegenstehen. Als Begründung stützt sich der BGH auf das von Canaris entwickelte Argument, daß es dem mutmaßlichen Willen von Kreditnehmer, Kreditgeber und Versicherer entspreche, auch dieses Risiko abzusichern, da es für die Interessenlage aller Beteiligten keinen Unterschied mache, aus welchem Rechtsgrund der Kreditnehmer zur Rückzahlung der Valuta verpflichtet sei. Den Vermögensvorteil, den der Kreditnehmer durch den Abschluß des Versicherungsvertrages erlangt und dessen Wert er der Bank nach §§ 812 Abs.1 S.1, 818 Abs. 2 BGB zu ersetzen habe, setzt der BGH mit dem Argument, daß die Bank durch den Versicherungsabschluß auch einen Vermögenswert erhalten habe, allerdings nur mit der Hälfte der tarifmäßigen Versicherungsprämie an.

Zuvor hatte bereits das Kammergericht ²⁾ die Auffassung von Canaris im wesentlichen übernommen und ebenfalls die Nichtigkeit des Versicherungsvertrages verneint. Auch hier war das Gericht der Ansicht, daß der hypothetische Parteiwille der Beteiligten dahin gehe, daß die Parteien den Versicherungsvertrag auch bei Kenntnis der Nichtigkeit des Kreditvertrages abgeschlossen hätten.

Das OLG Celle vertrat ebenfalls bereits diesen Standpunkt. ³⁾

Die o.a. Entscheidung des BGH blieb in der Rechtslehre nicht ohne Widerspruch. Hörmann/Reich ⁴⁾ und Dilcher ⁵⁾ kritisierten das Urteil und vertraten die Ansicht, daß der Versicherungsvertrag gem. § 139 BGB von der Nichtigkeit des Darlehensvertrages erfaßt werde.

Nunmehr soll daher untersucht werden, ob der BGH-Entscheidung zuzustimmen ist.

1) vgl. BGH NJW 83, 1420

2) vgl. KG NJW 83, 291. Bei dem hier zugrundeliegenden Fall hatte der Versicherer allerdings bereits aus der Arbeitsunfähigkeitsversicherung geleistet.

3) vgl. OLG Celle, Beschluß v. 3.4.81, 3 W 10/81. Die entsprechende Passage des Beschlusses ist bei R. Hannes, Aktuelle Rechtssprechung, FLF 81, S.156 (158), abgedruckt.

4) vgl. Hörmann-Reich, Der teure Ratenkredit, in: Sozialwissenschaften im Zivilrecht, S. 149 f

5) vgl. Dilcher, JuS 83, 508

12.2 Die Nichtigkeit des Versicherungsvertrages nach § 138 BGB

Da die Teilzahlungsbank in dem vom BGH entschiedenen Fall ¹⁾ dem Kreditnehmer nicht nur die tarifmäßigen Versicherungsbeiträge der RSV in Rechnung gestellt hat, wäre es zunächst nahelegend gewesen zu prüfen, ob der Versicherungsvertrag nicht selbst nach § 138 Abs.1 BGB sittenwidrig ist.

Dies ist m.E. bei einer erheblichen Überschreitung der tariflichen Prämie der Fall, da dem Packinganteil der in Rechnung gestellten Prämie eindeutig keine weitere Gegenleistung des Versicherers gegenübersteht. Da die Frage der Sittenwidrigkeit des RSV-Vertrages bereits im Zusammenhang mit der rechtlichen Bewertung der Packing-Praxis eingehend erörtert worden ist, ²⁾ soll diese Frage hier aber nicht weiter behandelt werden.

12.3 Die Anwendbarkeit des § 139 BGB

Aufgrund des engen Zusammenhanges zwischen Kreditvertrag und Versicherungsvertrag soll nunmehr der Frage nachgegangen werden, ob die Voraussetzungen des § 139 BGB hier vorliegen, zumal der BGH ³⁾ die Aufrechterhaltung des Versicherungsvertrages mit dem hypothetischen Parteiwillen der Beteiligten begründet hat.

Die Parteien haben im Versicherungsvertrag keine ausdrückliche rechtsgeschäftliche Regelung für den Fall der Nichtigkeit des Kreditvertrages getroffen. Eine solche ergibt sich auch nicht im Wege der Auslegung nach §§ 133, 157 BGB. Eine versicherungsrechtliche Spezialvorschrift zu § 139 BGB existiert außerdem nicht. Bei der Vorschrift des § 68 Abs.1 VVG, die im übrigen auf die RSV als Summenversicherung auch nur analog anzuwenden

1) vgl. BGH NJW 83, 1420. Bei der dem BGH-Fall zugrundeliegenden Fallkonstellation war allerdings der Versicherungsvertrag zwischen Kreditinstitut und Versicherer abgeschlossen worden.

2) vgl. Kapitel 10.1.2. In diesem Kapitel sind zwar die Rechtsfolgen eines die tarifliche Prämie übersteigenden Versicherungsbeitrages für den Fall untersucht worden, daß der Kreditvertrag nicht sittenwidrig ist. Das dort Gesagte gilt allerdings erst recht in Verbindung mit einem sittenwidrigen Kredit.

3) vgl. BGH NJW 83, 1420

wäre,¹⁾ handelt es sich nicht um eine solche. § 68 Abs. 1 VVG ist vielmehr lex specialis zu den §§ 306-308 BGB.²⁾ Daher ist die Vorschrift des § 139 BGB bei Vorliegen der entsprechenden Voraussetzungen prinzipiell anwendbar.

Nach § 139 BGB ist bei Nichtigkeit eines Teils eines Rechtsgeschäftes Gesamtnichtigkeit gegeben, wenn nicht anzunehmen ist, daß es auch ohne den nichtigen Teil vorgenommen sein würde. Die Nichtigkeit des Versicherungsvertrages nach § 139 BGB setzt somit voraus, daß es sich bei dem Versicherungsvertrag und dem Darlehensvertrag um ein einheitliches und teilbares Rechtsgeschäft handelt und daß nach Halbsatz 2 der hypothetische Wille der Parteien nicht auf Aufrechterhaltung des Versicherungsvertrages gerichtet ist.

12.3.1 Einheitliches Rechtsgeschäft

Ein einheitliches Rechtsgeschäft i.S.d. § 139 BGB liegt nach allgemeiner Meinung auch dann vor, wenn mehrere rechtlich selbständige Rechtsgeschäfte nach dem Willen der Parteien zu einer Einheit verbunden sind.³⁾ Dabei ist weder erforderlich, daß beide Rechtsgeschäfte demselben schuldrechtlichen Typus angehören,⁴⁾ noch müssen sie durch eine Bedingung verknüpft sein.⁵⁾ Entscheidend ist der Einheitlichkeitswille der Parteien, der dann vorliegt, wenn die Vereinbarungen "miteinander stehen und fallen".⁶⁾ Das kann sich daraus ergeben, daß die wirtschaftliche Verbindung so eng ist, daß sie rechtlich nicht unberücksichtigt bleiben kann.⁷⁾

1) vgl. Bruck-Möller-Sieg, VVG, Anm. 15 zu § 68

2) vgl. Bruck-Möller-Sieg, VVG, Anm. 49 und 35 zu § 22; Sasse, Die fehlende Gefahrtragung, S. 137 ff

3) vgl. nur Pierer von Esch, Teilnichtige Rechtsgeschäfte, S.34; Krüger=Nieland in: RGRK, Rdnr. 28 zu § 139

4) vgl. nur Krüger=Nieland in: RGRK, Rdnr.6 zu § 139; Soergel-Hefermehl, Rdnr.17 zu § 139; Staudinger-Dilcher, Rdnr.14 zu § 139

5) vgl. BGH LM Nr. 34 zu § 139 BGB; dies wäre im übrigen viel mehr als § 139 BGB verlangt, vgl. Pierer von Esch, Teilnichtige Rechtsgeschäfte, S.36 ff; Staudinger-Dilcher, Rdnr.15 zu § 139

6) vgl. BGH NJW 1976, 1931; Soergel-Hefermehl, Rdnr. 15 zu § 139 m.w.N.

7) vgl. Staudinger-Dilcher, Rdnr. 14 zu § 139

Diese Voraussetzungen sind beim Kredit- und Versicherungsvertrag ¹⁾ regelmäßig erfüllt. Wirtschaftlich sind beide Verträge zunächst durch den Sicherungszweck eng verknüpft. Mit der RSV soll die Verbindlichkeit aus dem Darlehensvertrag auch dann erfüllt werden, wenn die Rückzahlung der Darlehensvaluta aus den versicherten Gründen gefährdet ist. Für den Kreditgeber wird die Versicherungsleistung häufig die letzte, in jedem Fall die einfachste Form zur Befriedigung seiner Ansprüche sein. ²⁾ Darüber hinaus wird die wirtschaftliche Verbindung durch die Finanzierung der Prämie deutlich. ³⁾ Zum einen erhöht dies die Darlehenssumme und die Kredit- und Bearbeitungsgebühren und entspricht somit den primären Erwerbsinteressen des Kreditgebers, zum anderen hat der Kreditnehmer wegen regelmäßig fehlender sonstiger liquider Mittel nur bei Einbeziehung der Versicherungsprämie in den Kreditvertrag die Möglichkeit zum Abschluß der RSV. Erst der Kreditvertrag schafft die wirtschaftliche Basis für die Erfüllung seiner Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsvertrag. Hier wird die ökonomische Verknüpfung der beiden Verträge - jedenfalls aus der Sicht des Kreditnehmers - besonders deutlich.

Der Einheitlichkeitswille des Kreditnehmers ⁴⁾ ergibt sich

-
- 1) bzw. bei den Versicherungsverträgen. Die Zusammenfassung von drei Verträgen zu einer Einheit i.S.d. § 139 BGB ist grundsätzlich möglich (vgl. nur BGH LM Nr.34 zu § 139). Ebenso steht es einem einheitlichen Rechtsgeschäft nach § 139 BGB nicht entgegen, wenn an mehreren Teilen eines solchen Geschäftes - wie hier - verschiedene Vertragspartner beteiligt sind (vgl. BGH NJW 76, 1931(1932) m.w.N.; Soergel-Hefermehl, Rdnr.20 zu § 139; Pierer von Esch, Teilnichtige Rechtsgeschäfte, S.34 ff; Staudinger-Dilcher, Rdnr. 14 zu § 139). Hier kommt ohnehin hinzu, daß der Kreditgeber allein die Verhandlungen führt und noch dazu vielfach als Stellvertreter des Versicherers bzw. der Versicherer. Außerdem sieht der Kreditnehmer den Kreditgeber und Versicherer als Einheit an.
 - 2) Im Todesfall des Kreditnehmers wird das häufig einzige Kreditsicherungsmittel, die Lohn- und Gehaltsabtretung, gegenstandslos und eine Vollstreckung in die Erbmasse ist angesichts der Sozialstruktur dieser Kreditnehmer häufig aussichtslos. Vgl. Lammel, BB, Beilage 8/80 zu Heft 24, S.11
 - 3) so auch Peetz, ZIP 80, 607 f
 - 4) Ein einheitliches Rechtsgeschäft i.S.d. § 139 BGB liegt bereits dann vor, wenn nur einer der Beteiligten einen Einheitlichkeitswillen hatte, dieser dem anderen Partner erkennbar geworden ist und von ihm gebilligt oder hingenommen wurde. Vgl. BGH LM Nr. 46 zu § 139; Krüger-Nieland in: RGRK, Rdnr.33 zu § 139

auch bei der Analyse seiner Interessen. Für ihn ergibt der Abschluß einer RSV - wenn man einmal ein grundsätzliches Interesse an einer solchen Versicherung unterstellt - nur im Zusammenhang mit dem Darlehensvertrag einen Sinn. Eine RSV ohne Darlehen ist für ihn unsinnig, da eine absicherbare Kreditschuld nicht existiert und ein Versicherungsbedarf erst durch den Kredit entsteht.

Hinzu kommt teilweise zumindest eine bedingungsmäßige Verknüpfung von Versicherungsvertrag und Kreditvertrag. So soll die Leistungspflicht des Versicherers bei der Vita erst dann einsetzen, wenn der Kreditvertrag zustande kommt.¹⁾

Ersichtlich wird der Einheitlichkeitswille auch aus der zeitlichen und formularmäßigen Verknüpfung²⁾ der beiden Verträge.³⁾ Die Dokumentation der Verträge in einem Formular begründet bereits eine (widerlegbare) Vermutung⁴⁾ für die Annahme eines einheitlichen Rechtsgeschäftes i.S.d. § 139 BGB.⁵⁾

- 1) Bei der Vita beginnt der Versicherungsschutz z.B. nach Ziffer 2.1 der Bestimmungen über die RSV (beim getrennten Merkblatt) bzw. Ziffer 2. (beim KKB-Formular) erst "nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredites". Zur Bewertung dieser Klausel vgl. Kap. 9.1.1
- 2) Bei den Teilzahlungsbanken war der Versicherungsvertrag zumindest in der Vergangenheit regelmäßig im Kreditvertragsformular integriert. Fast alle diese Formulare sehen noch nicht einmal eine weitere Unterschrift des Kreditnehmers hinsichtlich des Versicherungsabschlusses vor.
- 3) Larenz (A.I., § 23 II a, S.420) sieht in der äußerlichen Einheitlichkeit des Abschlußtatbestandes ein wichtiges Indiz für eine gewollte Geschäftseinheit.
- 4) vgl. Soergel-Hefermehl, Rdnr. 15 zu § 139; Mayer-Maly in: Münch.Komm., Rdnr. 15 zu § 139; Enneccerus-Nipperdey, A.I., 2. Hb., § 202 Ia, S.1216 f; Palandt-Heinrichs, Anm.3 zu § 139; BGH 54, 71(72); BGH WM 1974, 720(721); 1974, 972(973)
- 5) Ein einheitliches Rechtsgeschäft von Versicherungsvertrag und Kreditvertrag nimmt grundsätzlich auch das Kammergericht (KG NJW 1983, 291) an. Andere Entscheidungen (z.B. BGH NJW 83, 1420) setzen sich mit diesem Problem nicht auseinander. Der BGH diskutiert hier nur den hypothetischen Parteiwillen, was rechtssystematisch die Annahme eines einheitlichen Rechtsgeschäftes voraussetzt.

12.3.2 Teilbarkeit des Rechtsgeschäftes

Die Anwendung des § 139 BGB setzt weiter voraus, daß ein einheitliches Rechtsgeschäft so in mehrere Teile zerlegt werden kann, daß ein von der Nichtigkeit nicht betroffener Teil übrig bleibt, der als rechtlich selbständiges Rechtsgeschäft Bestand zu haben vermag.¹⁾ Ein Rechtsgeschäft läßt sich dann in Teile zerlegen, wenn die in ihm getroffenen Regelungen auch als selbständiges möglich wären.²⁾ Dies ist hier unproblematisch, da das Rechtsgeschäft hier auch subjektiv teilbar ist (nach Versicherer bzw. Versicherern und Kreditgeber) und ein bzw. zwei Versicherungsverträge zurückbleiben, die alle Tatbestandsmerkmale eines selbständigen Rechtsgeschäftes enthalten. Damit eröffnet sich der Zugang zur Teilnichtigkeitsproblematik.

12.3.3 Der hypothetische Parteiwille

Nunmehr ist darauf einzugehen, ob die Parteien bei Kenntnis der Nichtigkeit des einen Teils auch den anderen Teil abgeschlossen hätten.³⁾ Abzustellen ist hierbei auf den hypothetischen Parteiwillen, d.h. darauf, was die Parteien bei vernünftiger Abwägung aller in Betracht kommenden Verhältnisse und Interessen bei Kenntnis der Nichtigkeit gewollt haben würden.⁴⁾ Maßgebend dabei ist der Zeitpunkt des Vertragsabschlusses.⁵⁾ Da der hypothetische Wille nach den gleichen Grundsätzen wie bei der ergänzenden Vertragsauslegung zu ermitteln ist, wird die Ermittlung dieses Willens allgemein als vergleichbar mit der ergänzenden Vertragsauslegung angesehen.⁶⁾

1) vgl. nur Krüger=Nieland in: RGRK, Rdnr.27 zu § 139

2) vgl. nur Larenz, A.T., § 23 II, S.422

3) vgl. Krüger=Nieland in: RGRK, Rdnr. 38 zu § 139

4) vgl. Krüger=Nieland in: RGRK, Rdnr.38 zu § 139; Mayer-Maly in: Münch.Komm., Rdnr.24 zu § 139; BGH WM 74, 1180,1181; 972,973; BGH DNotZ 75, 152,153; BGH LM Nr.13, Nr.34 zu § 139; Larenz, A.T., § 23 II c, S.423

5) vgl. Soergel-Hefermehl, Rdnr. 33 zu § 139; Krüger=Nieland in: RGRK, Rdnr.38 zu § 139; BGH 17, 41; BGH LM Nr.4, Nr.34 zu § 139

6) vgl. nur BGH 63, 132; Larenz, A.T., § 23 II c, S.423; Pierer von Esch, Teilnichtige Rechtsgeschäfte, S.73 f

Ausgegangen werden soll hier vom hypothetischen Parteiwillen des Kreditnehmers. Canaris,¹⁾ der BGH,²⁾ das OLG Celle³⁾ und auch das Kammergericht⁴⁾ gehen davon aus, daß es dem mutmaßlichen Willen auch des Kreditnehmers entspreche, den Versicherungsvertrag aufrecht zu erhalten, da es für seine Interessenlage keinen Unterschied mache, aus welchem Rechtsgrunde er zur Rückzahlung verpflichtet sei.

Der verbleibende Anspruch aus § 812 BGB hat aber nicht nur eine andere Anspruchsgrundlage als der Anspruch aus § 607 BGB. Weitaus bedeutsamer ist die Tatsache, daß der gesetzliche Anspruch sich hinsichtlich der Höhe und der Fälligkeit vom vertraglichen unterscheidet. Hinzu kommen andere Anspruchsvoraussetzungen.

Im Gegensatz zum vertraglichen Anspruch muß der Kreditnehmer bei Nichtigkeit des Kreditvertrages nach § 138 Abs.1 BGB gem. § 812 Abs.1 S.1, 1. Altern. BGB nach h.M. nur das Nettokapital und nicht das Bruttokapital zurückzahlen.⁵⁾ Da bei sittenwidrigen Krediten eine erhebliche Summe an Gebühren (Kreditgebühr, Bearbeitungsgebühr, Maklerprovision etc.) anfällt, ist die im Versicherungsvertrag festgelegte Summe sowohl bei der RSLV als auch bei der Arbeitsunfähigkeitsversicherung erheblich höher als die zur Absicherung der jeweiligen Risiken erforderliche Summe. Ein verschuldeter Kreditnehmer wird daher kein Interesse daran haben, eine höhere Versicherungsprämie zu zahlen als zur Absicherung des Risikos erforderlich ist. Hier von ging auch das BAV im Zusammenhang mit der von den Teilzahlungsbanken praktizierten Versicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme aus.⁶⁾ Ein Kreditnehmer würde daher bei Kenntnis der Sittenwidrigkeit des Kreditvertrages nicht die vereinbarte Versicherung, sondern - wenn überhaupt - nur einen Vertrag mit einem anderen Inhalt, und zwar mit einer anderen Versicherungssumme und mit einer niedrigeren Prämie abschließen.

1) vgl. Canaris, WM 81, 978

2) BGH NJW 83, 1420

3) OLG Celle, FLF 81, 156

4) KG NJW 83, 291

5) Entgegen Medicus (in: Fs. für Dietz, S. 61 ff) hat der Kreditgeber keinen bereicherungsrechtlichen Vergütungsanspruch gem. § 818 Abs.1,2 BGB, vgl. zuletzt BGH NJW 83, 1420(1423), da diesem Anspruch § 817 S.2 BGB entgegensteht.

6) vgl. VerBAV 79, 166

Da es sich bei den sittenwidrigen Konsumentenkrediten ausschließlich um Kredite von Teilzahlungsbanken und dabei überwiegend um vermittelte Kredite handeln dürfte,¹⁾ hat der Kreditnehmer die Versicherung außerdem meist nur akzeptiert, weil der Kreditvermittler bzw. der Kreditgeber sie zur Bedingung für die Gewährung bzw. Vermittlung eines Darlehens gemacht hat.²⁾ Der Abschluß beruht daher in diesen Fällen nicht auf einem Interesse des Kreditnehmers an dem Versicherungsschutz, sondern auf dem Provisionsinteresse des Vermittlers bzw. Kreditgebers und dessen Sicherungsinteresse. Hat der Kreditnehmer schon am Abschluß der Versicherung regelmäßig kein Interesse, so darf ihm bei der Ermittlung des hypothetischen Willens nicht ein solcher hinsichtlich der Aufrechterhaltung des Versicherungsschutzes unterstellt werden. Es ist daher davon auszugehen, daß der Kreditnehmer bei Wegfall dieser Zwangssituation keinen Versicherungsschutz und schon gar nicht den vereinbarten wählen würde.

Außerdem würde ein Kreditnehmer bei Kenntnis der Sittenwidrigkeit des Kreditvertrages und damit der erheblichen Überteuerung des Kredites keine Versicherung bei einem Kreditgeber abschließen, der ihm diesen Kredit gewährt hat und durch dessen Abschluß dieser eine Sicherheit erlangen würde.

Selbst wenn man unterstellt, daß der Kreditnehmer mit dem Versicherungsabschluß in einzelnen Fällen einen bestimmten Zweck verfolgt haben sollte, ist hierzu die Aufrechterhaltung der Versicherung vielfach nicht erforderlich. Hat z.B. ein Dritter die Bürgschaft für die Verbindlichkeiten aus dem Darlehensvertrag übernommen und bezweckt die Versicherung den Schutz dieser Person vor finanziellen Belastungen im Falle des Todes des Kreditnehmers, so bedarf dies bei Nichtigkeit des Darlehensvertrages keinerlei Versicherung mehr, da sich die Bürgschaft nicht auf Bereicherungsansprüche erstreckt.³⁾

1) Dies sind grundsätzlich die teuersten Konsumentenkredite, vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.116

2) vgl. Kapitel 2.11

3) vgl. OLG Frankfurt, NJW 80, 2201; zustimmend Jauernig-Vollkommer, Anm.3 b bb zu § 765; OLG Stuttgart, ZIP 84, 1201 (1412 f) = NJW 85, 498; Lindacher, NJW 85, 499

Hat eine andere Person als Mitschuldner gem. § 421 ff BGB den Kreditvertrag mit unterschrieben, so verändert sich durch die Nichtigkeit des Darlehensvertrages auch hier die Haftungssituation. Für das Bestehen eines Bereicherungsanspruches nach § 812 Abs.1 S.1, 1.Altern. BGB ist erforderlich, daß der Konditionsschuldner "etwas erlangt" hat. Mitschuldner haften hinsichtlich des Bereicherungsanspruches grundsätzlich nicht gesamtschuldnerisch.¹⁾ Hierfür ist vielmehr notwendig, daß sie selbst um die ausgezahlten Beträge bereichert sind.²⁾

Selbst wenn der Mitschuldner bereichert sein sollte, hätte der Kreditnehmer auch hier nur einen Versicherungsvertrag mit einer erheblich niedrigeren Versicherungssumme und mit einer niedrigeren Versicherungsprämie abgeschlossen.

Im übrigen besteht ein Bereicherungsanspruch des Kreditgebers zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses noch nicht, so daß ein Dritter durch die Versicherung auch nicht vor diesen finanziellen Belastungen geschützt werden könnte. Der Bereicherungsanspruch entsteht erst in dem Moment, wo ein anderer etwas erlangt hat, und bei der Ermittlung des hypothetischen Parteiwillens ist nach allgemeiner Meinung auf den Zeitpunkt des Vertragsabschlusses abzustellen.³⁾

Abschließend ist daher festzuhalten, daß der hypothetische Wille des Darlehensnehmers dahin geht, daß er allenfalls einen Versicherungsvertrag mit einem erheblich anderen Inhalt, und

1) vgl. BGH NJW 82, 2433; OLG Hamm, NJW 81, 877; OLG Hamburg, MDR 52, 548; Palandt-Thomas, Anm. 8 e vor § 812

2) vgl. BGH NJW 82, 2433; OLG Hamm, NJW 81, 877; OLG Hamburg, MDR 52, 548; Palandt-Thomas, Anm. 8 e vor § 812. Haftet eine Ehefrau als Mitschuldnerin, so ist diese beispielsweise dann nicht bereichert, wenn der Darlehensvertrag auf ein Konto des Ehemannes überwiesen worden ist und sie darüber keine Verfügungsbefugnis hat oder die Valuta an den Ehemann bar ausgezahlt worden ist (vgl. BGH NJW 82, 2433) oder wenn der Betrag auf Anweisung des Mannes an einen Dritten ausgezahlt worden ist und die Ehefrau die Anweisung nicht mit unterschrieben hat (vgl. OLG Hamm, NJW 81, 877).

3) vgl. Larenz, A. I., § 23 II c, S. 405; Pierer von Esch, Teilnichtige Rechtsgeschäfte, S. 86; Soergel-Hefermehl, Rdnr. 33 zu § 139; Krüger=Nieland in: RGRK, Rdnr. 38 zu § 139; BGH LM Nr. 4 und Nr. 34 zu § 139

zwar mit einer anderen Versicherungssumme und einer anderen Prämie abgeschlossen hätte. Nach § 139 BGB tritt nach allgemeiner Auffassung bereits dann Gesamtnichtigkeit ein, wenn die Parteien bei Kenntnis der Nichtigkeit des einen Teils nicht vom Vertragsabschluß hinsichtlich des anderen Teils abgesehen, diesen Vertrag aber mit einem anderen Inhalt abgeschlossen hätten.¹⁾ Da es bereits ausreicht, wenn nur eine Partei den Vertrag nicht abgeschlossen hätte,²⁾ wird der Versicherungsvertrag bereits aus diesem Grunde von der Nichtigkeit des Darlehensvertrages gem. § 139 BGB erfaßt.

1) vgl. nur Soergel-Hefermehl, Rdnr. 34 zu § 139 m.w.N.; Larenz, A.T., § 23 II, S. 424; Palandt-Heinrichs, Anm. 5 zu § 139; Staudinger-Dilcher, Rdnr. 26 zu § 139
2) vgl. nur RG 99, 55; Larenz, A.T., § 23 II, S. 423; Palandt-Heinrichs, Anm. 5 zu § 139

13. Auswirkungen von Abwicklungsstörungen im Kreditverhältnis auf das Restschuldversicherungsverhältnis

In diesem Kapitel sollen die Auswirkungen von praxisrelevanten Abwicklungsstörungen im Kreditverhältnis auf das Restschuldversicherungsverhältnis aufgezeigt werden. Außerdem ist zu untersuchen, ob durch evtl. auftretende Diskrepanzen eine Anpassung des Versicherungsschutzes an die veränderte Situation sinnvoll ist bzw. ob die von den Kreditgebern angewandte Lösungsmethode auch den Interessen der Kreditnehmer gerecht wird.

13.1 Verzug und Stundungsvereinbarung

Bei 36 % aller Teilzahlungsbankkredite ¹⁾ und bei 55 % aller vermittelten Kredite ²⁾ erfüllen die Kreditnehmer zeitweilig nicht fristgerecht ihre Ratenzahlungsverpflichtungen und geraten in Verzug. Bei den übrigen Bankengruppen liegt die Quote unter 10 %. ³⁾ Zum Teil wird der Verzugszustand durch Zahlung, durch die Vereinbarung einer Stundung oder durch Umschuldung des Kredites (dann meist nur für kurze Zeit) beseitigt. Bleibt der Kreditnehmer in Verzug, so erfolgt meist nach einiger Zeit die Kündigung des Darlehens durch den Kreditgeber. Statistisch ist dies wiederum überproportional häufig bei Teilzahlungsbanken ⁴⁾ und insbesondere bei vermittelten Krediten ⁵⁾ der Fall.

Der Bestand des Versicherungsvertrages wird durch einen Verzug des Kreditnehmers oder durch eine Stundungsvereinbarung nicht berührt. Da die Versicherungssumme der RSLV und der Arbeitsunfähigkeitsversicherung regelmäßig nicht akzessorisch ist, ⁶⁾ kann aufgrund der Leistungsstörung des Kreditnehmers bzw. der Stundungsvereinbarung und der damit anfallenden weiteren Gebühren allerdings eine Unterdeckung im Versicherungsverhältnis entstehen.

1) vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, Tabelle D XI 2/2, S.277

2) ebenda, Tabelle D XI 2/3, S.278

3) ebenda, S.277

4) ebenda, Tabelle D XI 4/1, S.281

5) ebenda, S.282

6) siehe Kap. 2.1

Um dies zu beurteilen, ist auf die Folgen der einzelnen Störungen im Kreditverhältnis einzugehen.

Eine Stundungsvereinbarung bewirkt das Hinausschieben der Fälligkeit einer bzw. mehrerer Raten. Nach Praxis der Kreditgeber werden die entsprechenden Kreditraten mit den anfallenden zusätzlichen Kredit- bzw. Stundungsgebühren an das Ende der regulären Laufzeit in Form weiterer Raten angehängt. Eine Stundung bewirkt somit eine Laufzeitverlängerung bei gleichbleibender monatlicher Rate. Die Kreditverbindlichkeiten erhöhen sich um die ausgesetzten Raten und die entsprechenden Stundungsgebühren.

Dennoch dürfte während der regulären Kreditlaufzeit hinsichtlich der RSLV keine bzw. nur eine geringe Unterdeckung entstehen, sofern nicht eine erhebliche Anzahl von Raten gestundet worden ist. Die vertragliche Versicherungssumme wird ja faktisch um die im Versicherungsfall fällig werdende Überschußbeteiligung erhöht. Diese liegt zwischen 15 % und 30 % der jeweiligen beim Ableben des Versicherten fälligen Versicherungsleistung.¹⁾

Da die Versicherungssumme dem Buchsaldo des Kredites entspricht und dieser bei Leistung des Versicherers nach der vom Verfasser vertretenen Ansicht²⁾ um die nicht verbrauchten Kreditgebühren zu vermindern ist, entsteht außerdem im Versicherungsfall eine zusätzliche Deckungsreserve. Da die monatliche Versicherungsleistung der Arbeitsunfähigkeitsversicherung der monatlichen Kreditrate entspricht, entsteht auch hier während der Versicherungslaufzeit keine Unterversicherung, sofern eine solche RSV überhaupt mit abgeschlossen worden ist.

Der Restsaldo des Kredites (RSLV) bzw. die ausstehenden Raten (Arbeitsunfähigkeitsversicherung) nach Beendigung der regulären Kreditlaufzeit sind allerdings nicht vom Versicherungsschutz gedeckt. Angesichts des nahen Endes der tatsächlichen Laufzeit dürfte es sich aber nur um eine relativ geringe Summe

1) Diese Summe ist deshalb relativ hoch, weil der gesamte zur Ausschüttung zur Verfügung stehende Betrag nur auf diejenigen Versicherungsverhältnisse aufgeteilt wird, bei denen der Versicherungsfall eingetreten ist. Zur Höhe der Überschußbeteiligung vgl. Schulz, RSV, S.46

2) siehe Kap. 5.

bzw. um wenige Raten handeln, so daß der Abschluß eines neuen, kostenverursachenden Versicherungsvertrages auch angesichts der in den Stundungsvereinbarungen zum Ausdruck kommenden ökonomischen Schwierigkeiten des Kreditnehmers nicht sinnvoll erscheint. In der Praxis drängen die Kreditgeber in diesen Fällen aber auch nicht - anders als bei der Umschuldung - auf eine Anpassung des Versicherungsschutzes an die veränderten Bedingungen. Allerdings vereinbarten die Teilzahlungsbanken zumindest in der Vergangenheit bei Zahlungsschwierigkeiten des Kreditnehmers mit diesem häufig statt einer Stundung eine Umschuldung des Kredites.

Erfolgt eine Kündigung des Kredites durch den Kreditgeber, so wird der gesamte Kreditsaldo fällig. Bei der Fälligkeitstellung hat der Kreditgeber den buchmäßigen Kreditsaldo um die nicht verbrauchten Kreditgebühren zu reduzieren.¹⁾ Ab dem Fälligkeitstellungszeitpunkt erfolgt die Verzinsung des Kredites mit dem vertraglichen Verzugszinssatz. In einzelnen Fällen erfolgt nach der Kündigung eine neue Zahlungsvereinbarung.²⁾ In den meisten Fällen leitet der Kreditgeber das Mahnverfahren ein,³⁾ geht aus der Lohn- bzw. Gehaltsabtretung gegen den Kreditnehmer vor oder unternimmt Vollstreckungsversuche, die meistens ergebnislos verlaufen.⁴⁾

Durch die Kündigung als solche entsteht hinsichtlich der RSLV noch keine Unterdeckung. Dies hängt vielmehr von der weiteren Entwicklung der Kreditverbindlichkeiten ab, die nicht prognostizierbar ist.

Eine Anpassung der Versicherungssumme an einen im Verlauf höheren Kreditaußenstand ist hier ganz unsinnig, da Kreditnehmern, deren Schulden ständig anwachsen und die ihren Ratenverpflichtungen nicht nachkommen konnten, nicht noch zusätzliche Versicherungskosten aufgelastet werden sollten. Allerdings entwickeln die Kreditgeber diesbezüglich auch keine Aktivitäten.

1) vgl. BGH NJW 79, 541

2) vgl. Holzschek-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.287

3) ebenda

4) ebenda

13.2 Umschuldung des Kredites

Sehr häufig erfolgt durch die Aufnahme eines neuen Kredites auch die Ablösung eines Vorkredites.¹⁾ Bei dieser sogenannten Umschuldung wird der um die nicht verbrauchten Kreditgebühren reduzierte Kreditsaldo des alten Kredites neben einem evtl. zusätzlichen Auszahlungsbetrag als Nettokapital in den neuen Kredit eingestellt. Auf dieser Basis und einer regelmäßig vereinbarten längeren Laufzeit (gegenüber der Restkreditdauer) erfolgt die Neuberechnung der entsprechenden Gebührenpositionen.

Eine auf den Vorkredit zugeschnittene RSV paßt auf diesen Kredit nicht mehr²⁾. Aus diesem Grunde ist es in der Praxis üblich, die bisherige RSV bei einer Umschuldung einfach zu kündigen und sogleich eine neue RSV abzuschließen.³⁾

Ob diese dem Kreditnehmer aufoktroyierte Koppelung von Kündigung und Neuabschluß⁴⁾ auch den Kreditnehmerinteressen entspricht, soll im folgenden herausgearbeitet werden.

Da dem Kreditnehmer bei der o.a. Verfahrensweise lange Zeit wie bei einer gewöhnlichen vorzeitigen Kündigung nur der geschäftsplanmäßige Rückkaufswert⁵⁾ für die gekündigte Versicherung erstattet wurde, hatte dies für den Kreditnehmer zur Folge, daß er für den im neuen Gesamtkredit enthaltenen Teil des

- 1) Die Umschuldungshäufigkeit steht wiederum in einer hohen Korrelation zur kreditgebenden Bank bzw. der Kreditform. Bei den Großbanken ist die Kreditaufnahme zu 47 %, bei den Teilzahlungsbanken zu 43 %, bei der Sparkasse zu 36 % und bei den Genossenschaftsbanken zu 29 %, bei den vermittelten Krediten zu 55 % mit der Ablösung eines Vorkredites verbunden. Vgl. Holzschek-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, Tabelle D IV 3/3, S.127
- 2) vgl. Derleder, JZ 83, 87; lediglich bei der Außenstandsversicherung der DEVK entstehen keinerlei Anpassungsprobleme.
- 3) vgl. VerBAV 80, 2301; siehe hierzu insbesondere § 8 a des Rahmenvertrages der Berlinischen Leben im Anhang.
- 4) vgl. Derleder, JZ 83, 87
- 5) Dieser ist identisch mit dem sogenannten Deckungskapital.

alten Kredites erneut mit Versicherungsabschlußkosten ¹⁾ belastet wurde und somit für den wirtschaftlich selben Kredit und damit denselben Versicherungsschutz doppelt entsprechende Kosten zu tragen hatte.²⁾

Der Kreditgeber erhielt so - ähnlich dem Kreditvermittler, der bei der Umschuldung die Courtage nicht auf den Aufstockungsbetrag berechnet, sondern auf den neuen Bruttokreditbetrag - eine doppelte Provision ³⁾ für die ökonomisch selbe Leistung.

Um diese ungerechtfertigte wirtschaftliche Belastung des Kreditnehmers zu beseitigen, gab das BAV Ende 1980 neue Richtlinien für die Beitragsberechnung bei Aufstockungskrediten bekannt. Hiernach soll die Versicherungsprämie für die neu abgeschlossene RSV nach der neuen Laufzeit, dem neuen Bruttokreditbetrag und dem neuen Eintrittsalter berechnet werden.⁴⁾ Dies unterscheidet sich prinzipiell nicht von der Prämienberechnung bei einer Erstversicherung. Neu sind die Vorschriften über die Berechnung des zu erstattenden Versicherungsprämienanteils für die gekündigte Versicherung. Das BAV stellt den Versicherern für die Rückrechnung zwei Verfahren zur Auswahl.⁵⁾

Auf deren Wiedergabe soll hier verzichtet werden, da die Versicherer statt dieser Methode Näherungsverfahren verwenden,⁶⁾ was das BAV für zulässig erklärt hat.⁷⁾

1) Anm. des Verfassers: hauptsächlich Abschlußprovision des Kreditgebers.

2) vgl. VerBAV 80, 2301

3) sofern die Umschuldung beim selben Kreditgeber erfolgte

4) vgl. VerBAV 80, 2301

5) ebenda

6) lt. einer beim BAV eingeholten Auskunft des Verfassers, siehe hierzu insbesondere § 8 a des Rahmenvertrages der Berlinischen Leben im Anhang.

7) vgl. VerBAV 80, 2301

Die Vorschriften über die Berechnung des zu erstattenden Versicherungsprämienanteils der gekündigten Versicherung stellen jedenfalls sicher, daß dem Kreditnehmer nicht nur der geschäftsplanmäßige Rückkaufswert erstattet wird, der keinerlei Abschlußkosten enthält,¹⁾ sondern daß ihm auch der auf die Restlaufzeit der gekündigten Versicherung entfallende Abschlußkostenanteil gutgeschrieben wird. Die Vorschrift gilt allerdings nur bei Umschuldungen bei demselben Kreditgeber. Erfolgt die Umschuldung durch ein anderes Institut, so hat der Kreditnehmer nach wie vor für den bereits durch die gekündigte Versicherung abgedeckten Kredit- bzw. Versicherungsteil nochmals Abschlußkosten zu zahlen, selbst wenn die Bank mit demselben Versicherer zusammenarbeitet. In diesen Fällen muß weiterhin nur der geschäftsplanmäßige Rückkaufswert erstattet werden. Nach der Praxis der Versicherer wird auch nur dieser Wert vergütet.²⁾

Die beschriebene Verfahrensweise der Kreditgeber ist aber aus einem anderen Grunde auch bei der Umschuldung im selben Hause für den Kreditnehmer prinzipiell nachteilig. Dies gilt im übrigen auch bei Umschuldungen durch ein anderes Kreditinstitut. Für die Beitragsberechnung der neu abgeschlossenen RSV ist das neue, regelmäßig höhere Eintrittsalter der versicherten Person maßgeblich. Daher entstehen dem Kreditnehmer für den bereits durch die Vorversicherung abgedeckten Kreditbereich zusätzliche Gebühren, sofern der Tarifsatz für das neue Eintrittsalter ein anderer ist.³⁾ Besonders bei älteren Kreditnehmern können sich aufgrund der erheblichen Tarifsprünge⁴⁾ für den wirtschaftlich gleichen Versicherungsschutz erheblich höhere Prä-

1) Diese Information beruht auf einer beim BAV eingeholten Auskunft.

2) vgl. nur Ziffer 3.2, letzter Absatz der AVB der Vita: "Bei Auflösung der Versicherung wird das vorhandene Deckungskapital (Anm. des Verfassers: = geschäftsplanmäßiger Rückkaufswert) ausgezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist."

3) vgl. hierzu die Tarifsätze in den Tabellen 1, 2 und 3 im Kapitel 2.6

4) ebenda

mien ergeben, die wiederum höhere Vorfinanzierungsgebühren zur Folge haben. Die Verteuerung ist neben der Tariffdifferenz davon abhängig, wie groß der bereits durch die gekündigte RSV abgedeckte Kreditteil ist.

Außerdem hat sich möglicherweise zwischenzeitlich der Gesundheitszustand des Kreditnehmers verschlechtert, so daß nun ein bedeutsamer Risikofaktor aufgrund der Leistungsausschlußklausel bezüglich der Vorerkrankungen nicht mehr vom Versicherungsschutz gedeckt ist.

In diesen Fällen wäre es für den Kreditnehmer unter ökonomischen Gesichtspunkten sinnvoll, den bereits bestehenden Versicherungsschutz aufrecht zu erhalten und entweder eine Unterversicherung¹⁾ für die Restlaufzeit bzw. einen Verlust des Versicherungsschutzes in der evtl. darüber hinausgehenden Kreditlaufzeit in Kauf zu nehmen oder eine zusätzliche RSV über den Differenzbetrag und die neue Laufzeit abzuschließen.

Bei einer Umschuldung durch einen anderen Kreditgeber könnte ebenso verfahren werden. Dann würde der Kreditnehmer außerdem nicht nochmals mit Versicherungsabschlußkosten für den ökonomisch selben Kreditteil belastet.

Bei Aufrechterhaltung der alten RSV und Neuabschluß über den Differenzbetrag und der neuen Laufzeit wird zwar während der Versicherungslaufzeit keine hundertprozentige Kongruenz von Kreditverbindlichkeit und Versicherungssumme erreicht. Eine solche besteht aber auch bei einem normalen Kreditverlauf aufgrund der im Versicherungsfall fällig werdenden Überschußbeteiligung und der im Versicherungsfall entstehenden Rediskontierungspflicht des Kreditgebers ohnehin nicht.

1) Die entstehende Unterversicherung ist hinsichtlich der RSLV aufgrund der im Versicherungsfall fällig werdenden Überschußbeteiligung und der zu vergütenden Kreditgebühr allerdings niedriger als es zunächst erscheint. Bei geringen Aufstockungsbeträgen und kurzen Laufzeitverlängerungen wird hierdurch für einen längeren Zeitraum sogar noch der effektive Kreditaußenstand abgedeckt.

Erfolgt die Umschuldung bei demselben Kreditgeber, so hat dieser zu prüfen, ob ein Neuabschluß bei gleichzeitiger Kündigung der alten RSV für den Kreditnehmer nicht eine erhebliche Mehrbelastung zur Folge hat, bevor er ihm eine solche Verfahrensweise anrät. Für den regelmäßig geschäftsunerfahrenen Konsumentenkreditnehmer ist eine aus der o.a. Praxis evtl. resultierende vermeidbare Verteuerung, der keine entsprechende Gegenleistung gegenübersteht, nicht ohne weiteres erkennbar.

Bei Entstehung eines erheblichen Verteuerungseffektes wird der Kreditgeber den Kreditnehmer hierüber aufklären und ihm die angeführten Möglichkeiten - Inkaufnahme eines "Restrisikos" oder Neuabschluß über den Aufstockungsbetrag bei Aufrechterhaltung der Vorversicherung - aufzeigen müssen.

Der Kreditgeber braucht nach erfolgter Aufklärung auch nicht zu befürchten, sich einer vertraglichen Nebenpflichtverletzung schuldig gemacht zu haben, wenn durch den nicht erfolgten Abschluß eines neuen Vertrages eine gewisse Unterdeckung entsteht. Dieser "Nachteil" ist dann das Ergebnis eines bewußt in Kauf genommenen Restrisikos.

Erfolgt die Umschuldung durch einen anderen Kreditgeber, so trifft diesen ebenfalls eine Aufklärungspflicht über die Folgen einer Kündigung der bestehenden RSV im Hinblick auf den Umfang des Versicherungsschutzes. Der Kreditnehmer hat ja hier auch die entsprechenden Gesundheitsfragen zu beantworten, so daß der Kreditgeber bzw. dessen Angestellte hier auf mögliche Leistungsausschlüsse hingewiesen werden.

Hinsichtlich der Aufklärungspflicht über den Verteuerungseffekt ist die Wertung grundsätzlich nicht anders, wenn die Umschuldung durch einen anderen Kreditgeber erfolgt, der mit demselben Versicherer kooperiert. Auch hier haftet der Kreditgeber dann aus culpa in contrahendo.

Mit einer solchen Pflicht werden die Anforderungen an die Banken auch nicht überspannt. Sie stellen ohnehin den Ablösebetrag des Vorkredites fest und ziehen die Tariftabelle des Versicherers für die Festsetzung der neuen Prämie heran, aus der sie ohne weiteres die Eingruppierung in eine andere Altersklasse entnehmen können.

Die fragwürdige Umschuldungspraxis der Teilzahlungswirtschaft führt häufig schon ohne Berücksichtigung der RSV zu unakzeptablen Verteuerungseffekten.¹⁾ Soweit der Kreditgeber den Kreditnehmer hinsichtlich der RSV nochmals mit weiteren Kosten belastet, ist daher unbedingt eine solche Aufklärungspflicht erforderlich.

Außerdem hat der Kreditgeber den Kreditnehmer grundsätzlich darauf hinzuweisen, daß sich bei einem Neuabschluß unter gleichzeitiger Kündigung der bestehenden RSV der Umfang des Versicherungsschutzes möglicherweise bedeutsam verringert und daß aus diesem Grunde ggf. die Aufrechterhaltung des bestehenden Versicherungsschutzes sinnvoll ist. Darüber hinaus kann der Kreditnehmer dann auch hier zusätzlich evtl. eine RSV über den Differenzbetrag und die neue Kreditlaufzeit abschließen, sofern ein solcher Abschluß angesichts des auch für diese Aufstockungsversicherung geltenden Leistungsausschlusses überhaupt noch sinnvoll ist.

Pflichtwidriges Unterlassen gebotener Aufklärung ist anerkanntermaßen haftungsbegründendes Verhalten.²⁾ Verstößt der Kreditgeber ³⁾ gegen diese Aufklärungspflichten, ⁴⁾ haftet er dem Kreditnehmer aus cic/pVV und hat ihm den daraus entstehenden Schaden zu ersetzen.

1) vgl. Derleder, JZ 83, 81

2) vgl. nur Hohloch, VersR 80, 107(108); BGH VersR 64, 36

3) Die Aufklärungspflicht ergibt sich regelmäßig nicht nur aus dem Versicherungsvertrag, sondern aus diesem im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag. Daher liegt es nahe, fehlende Aufklärung nicht dem Versicherer unter dem Gesichtspunkt der Erfüllungsgehilfenhaftung anzulasten, sondern vielmehr der Bank.

4) s. bitte nächste Seite

13.3 Kündigung und vorzeitige Ablösung des Kredites durch den Kreditnehmer

Die vorzeitige Ablösung des Kredites soll nach den Verlautbarungen des BAV ¹⁾ die planmäßige Entwicklung des Versicherungsschutzes, d.h. die Versicherungslaufzeit nicht berühren. Eine entsprechende Bestimmung findet sich nur in den AVB der Vita. ²⁾ Vertreter der BAV ³⁾ begründen diese Ansicht mit dem Grundsatz pacta sunt servanda.

Diese Rechtfertigung ist m.E. für die RSV, die ihrer gesamten Konzeption und Ausgestaltung nach auf das Bestehen eines Kreditvertrages zugeschnitten ist, wenig überzeugend, da bei vorzeitiger Beendigung des Kreditverhältnisses der Zweck der Versicherung weggefallen ist. Alleiniger Verwendungszweck der RSV ist die "Abdeckung von Tilgungsverpflichtungen aus einem Kreditvertrag". ⁴⁾ Bestehen aber keine entsprechenden Verbindlich-

4) (von der Vorseite:) Zu den Aufklärungspflichten in Kreditgeschäften vgl. z.B. BGH NJW 1978, 1427; 1978, 2145; BGH 28, 368; 23, 222. Laut OLG Hamm sind im Rahmen eines Ratenkreditvertrages "Belastungen und Risiken zumeist besonders schwer zu durchschauen, weil der Ratenkredit in seiner üblich gewordenen Ausformung eine Reihe methodischer Probleme in sich birgt, die von weiten Bevölkerungskreisen nicht verstanden werden können. Weil der angesprochene Kundenkreis zudem zum größten Teil rechtsunkundig und geschäftsungewandt ist, sind die Teilzahlungsbanken im Rahmen von Vertragsverhandlungen in besonderem Maße zur Beratung und Aufklärung verpflichtet." Vgl. OLG Hamm, Urteil v. 22.1.80, S.9, 11 U 263/79 u. Urt.v.2.4.80, S.11, 11 U 208/79 (unveröffentlicht); zu den Aufklärungspflichten gegenüber Verbrauchern allgemein siehe insbes. Reich, NJW 1978, 513

1) vgl. VerBAV 75, 456(457)

2) vgl. Ziff. 2.6 der Bestimmungen über die RSV der Vita

3) vgl. Braa-Rekittke, VerBAV 1976, 107(110)

4) vgl. nur Schulz, Bank und Markt 78, 24 und TW 76, Heft 1, S.22; vgl. z.B. auch das Versicherungsmerkblatt der Vita, S.1: "Die Versicherung wird zur Absicherung von Tilgungsverpflichtungen aus einem Kreditvertrag abgeschlossen." Vgl. z.B. auch das Merkblatt der Berlinischen Leben, S.1, im Anhang.

keiten mehr, so ergibt die Sicherung des Kreditgebers bzw. der Schutz des Kreditnehmers bzw. seiner Erben vor den Belastungen aus dem Kreditvertrag keinen Sinn mehr. In Betracht käme daher grundsätzlich eine Anpassung des Versicherungsvertrages nach § 242 BGB wegen Wegfalls der Geschäftsgrundlage.

Letztlich kann dies aber dahinstehen, da der Versicherungsnehmer nach den AVB aller Versicherer zur Kündigung des Versicherungsvertrages berechtigt ist.¹⁾ Wäre dies nicht der Fall, wäre allerdings auch eine analoge Anwendung des § 165 Abs. 1 oder Abs. 2 VVG für die RSLV in Erwägung zu ziehen.²⁾

Bei denjenigen Verträgen, die als berechtigende oder als ermächtigende Verträge zugunsten Dritter ausgestaltet sind, kann der Versicherungsnehmer sein Kündigungsrecht aufgrund der Vertragsgestaltung auch ohne weiteres ausüben. Dies gilt auch für diejenigen Verträge, bei denen nur der Anspruch auf die Versicherungsleistung, nicht aber das Gestaltungsrecht der Kündigung an den Kreditgeber abgetreten worden ist.

Bei sämtlichen RSV-Verträgen, bei denen die Ansprüche bzw. zusätzlich die Rechte aus der Versicherung zur Sicherheit an die Kreditgeber abgetreten worden sind, sind diese grundsätzlich wie bei jeder anderen Sicherungszession³⁾ schuldrechtlich zur Rückübertragung der abgetretenen Ansprüche und Rechte verpflichtet, sofern die Abtretung nicht unter der auflösenden

1) siehe hierzu Kap. 4.3.1; bei der DEVK stellt sich diese Frage nicht, da hier nur der effektive Außenstand versichert ist.

2) siehe hierzu Kap. 4.3.1

3) vgl. RG 95, 244(245); 102, 385(386); 123, 378(381); RG WarnRspr. 14, Nr.330; JW 29, 182; HRR 28 Nr.1796; Weber in: RGRK, Rdnr.131 zu § 398 m.w.N.; Bruck-Dörstling, Recht des Lebensversicherungsvertrages, S.248

Bedingung der Befriedigung des Kreditgebers erfolgt ist.¹⁾

Nach erfolgter Rückabtretung bzw. Rückfall der abgetretenen Ansprüche und Rechte kann der Kreditnehmer ggf. die Zahlung des Rückkaufwerts an sich verlangen bzw. ggf. sein Kündigungsrecht ausüben (falls die Abtretung auch dieses Recht mit umfaßte) oder bei Fortsetzung des Vertrages den Vertrag entsprechend seinen Wünschen gestalten und beispielsweise einen Dritten als Bezugsberechtigten einsetzen.

Beim echten Vertrag zugunsten Dritter fällt mit Erfüllung der Kreditforderung im Valutaverhältnis Kreditgeber-Kreditnehmer der Zuwendungsgrund weg, da dem Kreditgeber das Bezugsrecht nur sicherungs- und erfüllungshalber eingeräumt worden ist. Ebenso wie bei der Sicherung eines Darlehens oder einer Pensionszusage durch die Gewährung eines Bezugsrechts einer gewöhnlichen Lebensversicherung²⁾ ist der Kreditgeber auch hier bei Wegfall des Zuwendungsgrundes zur Herausgabe des Bezugsrechts verpflichtet. Sofern ein Versicherungsschein an den Kreditgeber ausgestellt ist, ist dieser ebenfalls herauszugeben.

Bei der R+V Lebensversicherungsgesellschaft, die ebenso wie die Winterthur und die Colonia Lebensversicherungsgesellschaft eine RSV anbietet, bei denen nicht der Kreditnehmer, sondern der Kreditgeber die Position des Versicherungsnehmers innehat,

1) In diesem Zusammenhang ist fraglich, ob eine auflösend bedingte oder eine unbedingte Sicherungszeession anzunehmen ist. Die Abtretungsverträge enthalten keine diesbezüglichen Bestimmungen. Nach Ansicht des BGH (vgl. BGH WM 60, 1407) ist eine bedingte Abtretung aber nur anzunehmen, wenn dies im Abtretungsvertrag ausdrücklich vereinbart ist. Im Jahre 1984 hat der BGH (vgl. BGH, NJW 84, 1184) diese Auffassung, allerdings für die Sicherungsübereignung, nochmals bestätigt.

2) vgl. RG JW 1938, 1120 = JR 1938, 117; KG JR 37, 75; Prölss-Martin, VVG, Anm. 5 zu § 15 ALB

hat sich der Kreditgeber im Rahmenvertrag zwischen ihm und dem Versicherer verpflichtet, die Versicherung bei vorzeitiger Tilgung des Kredites unverzüglich zu kündigen.¹⁾

Nach den AVB der Winterthur²⁾ und der Colonia Lebensversicherungsgesellschaft³⁾ kann der Versicherungsnehmer, d.h. der Kreditgeber, auf Verlangen der versicherten Person bei vorzeitiger Tilgung des Kredites die Versicherung kündigen. Vermutlich enthalten die Rahmenverträge dieser Versicherer mit den Kreditgebern aufgrund der Vorschriften des BAV⁴⁾ auch diesbezügliche Verpflichtungen der Kreditgeber.

Kreditgeber und Kreditnehmer haben dagegen für den Fall der vorzeitigen Tilgung des Darlehens keine Regelung hinsichtlich der RSV getroffen. Die Rechtsstellung des Versicherungsnehmers ist dem Kreditgeber bei dieser Gestaltungsform der RSV nur zum Zwecke der Sicherung und Befriedigung des Gläubigers eingeräumt worden. Daher ergibt sich im Wege der ergänzenden Vertragsauslegung nach § 157 BGB auch die Verpflichtung des Kreditgebers zur Kündigung des Versicherungsvertrags, falls der Kreditnehmer dies wünscht oder die Verpflichtung zur Anpassung des Versicherungsvertrages an die veränderten Bedingungen, d.h. zur Abtretung der Versicherungsansprüche und sämtlicher übertragbarer Rechte.

Bei sämtlichen Versicherern erhält der Kreditnehmer nach deren AVB nach erfolgter Kündigung den Rückkaufswert der Versicherung erstattet.⁵⁾

1) vgl. § 3 Abs.6 des Rahmenvertrages der R+V

2) vgl. § 4 Abs.1 S.1 der AVB der Winterthur

3) vgl. § 5 Abs.1 S.2 der AVB der Colonia im Anhang

4) Die Versicherer sind nach den Vorschriften des BAV jedenfalls bei Verwendung dieser Gestaltungsform der RSV zur Aufnahme einer solchen Verpflichtung des Kreditgebers in den Rahmenvertrag verpflichtet. Vgl. VerBAV 75, 456(457)

5) vgl. die AVB der Versicherer im Anhang. Bei der DEVK bildet sich allerdings kein Rückkaufswert, da immer nur der effektive Außenstand gegen eine monatliche Gebühr versichert ist.

Bei vorzeitiger Tilgung der Kreditverbindlichkeiten ist der Kreditgeber darüber hinaus bei sämtlichen Gestaltungsformen der RSV aus einer vertraglichen Nebenpflicht gehalten, den Kreditnehmer auf sein Kündigungsrecht und dem sich daraus ergebenden Erstattungsanspruch gegenüber dem Versicherer hinzuweisen, vor allem dann, wenn der Versicherungsvertrag im Kreditvertrag enthalten ist. Dies ist ihm auch ohne weiteres möglich, da er bei der Ermittlung des Ablösebetrages aufgrund der Vorfinanzierung der RSV auf den Abschluß einer RSV hingewiesen wird.

14. Abschließende Bemerkung

Wie die vorliegende Dissertation verdeutlicht hat, ist die gesamte - nicht nur rechtliche - Ausgestaltung der RSV primär auf die Interessen der Kreditgeber und Versicherer ausgerichtet. Der Abschluß einer solchen Versicherung entspricht daher eindeutig mehr den Intentionen der Kreditinstitute als denen der Kreditnehmer.

Vom Standpunkt der Kreditnehmer betrachtet deckt die RSV außerdem mit Tod und Arbeitsunfähigkeit nur einen seltenen Risikofall ab, nicht jedoch die wirklich häufigen Ursachen von Zahlungsunfähigkeit, insbesondere das Risiko der Arbeitslosigkeit.¹⁾

Die Absicherung des Todes- und Arbeitsunfähigkeitsrisikos ließe sich - sofern hierfür überhaupt ein echtes Bedürfnis bei den Kreditnehmern besteht - außerdem preiswerter und wirkungsvoller durch den Abschluß anderer Versicherungen bewerkstelligen. Zumindest bei den von den Teilzahlungsbanken "angebotenen" Restschuldversicherungen handelt es sich trotz des äußerst rationellen Vertriebs dieser Versicherung eben nicht um einen "sehr preiswerten" Versicherungsschutz, wie Rittner dies jüngst wieder behauptete.²⁾ Aufgrund der formularmäßigen Leistungsausschlußklausel hinsichtlich der angegebenen Vorerkrankungen ist der Versicherungsschutz vielfach auch nicht "lückenlos", so daß der Abschluß einer RSV keine echte Absicherung gegen das Todes- bzw. Arbeitsunfähigkeitsrisiko bewirkt. Infolge von Blankounterschriften unter kombinierte Kredit-/Versicherungsantragsformulare oder infolge entsprechenden Anrathens der Kreditsachbearbeiter bzw. -vermittler unterbleibt des öfteren die Angabe früherer Erkrankungen, so daß die Versicherer im Versicherungsfall nach § 16 Abs.2 VVG vom Vertrag zurücktreten. In diesen Fällen gehen die Kreditnehmer bzw. deren

1) vgl. Holzscheck-Hörmann-Daviter, Konsumentenkredit, S.237 und S.284, Tabelle D XI 4/3

2) vgl. Rittner, ZfgK 83, 142

Erben in der Regel leer aus, da sich die o.a. Tatsachen meist nicht beweisen lassen.

In der Vergangenheit sah sich das BAV mehrfach genötigt, regulierend in das Restschuldversicherungsgeschäft einzugreifen. Wie die Untersuchung zeigt, sind dennoch auch heute noch einige kaum bekannte Mißstände vorhanden, die bislang weder von der Versicherungsaufsicht noch von der Rechtsprechung aufgegriffen worden sind.

A N H A N G

Seite

I. Versicherungsantragsformulare

Separate Versicherungsantragsformulare

Vita	216
Berlinische Leben	218
Berlinische Leben (Vers.Summe ab 50.000 DM)	220
Neue Leben	22
Ontos	25
Hanse-Merkur	226
R + V	227
Winterthur	229
Volksfürsorge	230
Colonia	231
Colonia	232
Albingia	233
Westf. Provinzial	234
Provinzial Hannover	235
DEVK	236

Kombinierte Versicherungsantragsformulare

KKB/Vita	237
NKK/Vita	239
UTB/Vita	240

II. Allgemeine Versicherungsbedingungen

der Lebensversicherer:

Vita	242
Berlinische Leben	243
Neue Leben	245
Ontos	246
Hanse-Merkur	248
R + V	250
Winterthur	251
Volksfürsorge	253
Colonia	254
Albingia	256
DEVK	257

der Krankenversicherer:

DKV	258
Vereinigte Krankenversicherung	259
Europa Krankenversicherung	260
Hanse-Merkur Krankenversicherung	262
Colonia Krankenversicherung	263

III. Versicherungsmerkblätter

Vita	265
Vita/KKB	266
Berlinische Leben	267
Neue Leben	269
R + V	270

IV. Versicherungstarife

Vita	271
Berlinische Leben/DKV	273
Neue Leben/Vereinigte Krankenversicherung	275
Hanse-Merkur Leben/Krankenversicherung	276
R + V/Vereinigte Krankenversicherung	277
Winterthur	281
Volksfürsorge/Deutscher Ring	283
Colonia Leben/Colonia Krankenversicherung	287
Albingia/Hanse-Merkur Krankenversicherung	289
Huk Coburg (Risikolebensversicherung)	291
Equity & Law (Risikolebensversicherung)	294

V. Rahmenverträge

Vita	302
Berlinische Leben	307
DEVK	310
R + V	313

Vita Lebensversicherungs-AG

Direktion für Deutschland - Frankfurt am Main

Vita

Restschuldversicherung

Vita-Kreditlebensversicherung - Restschuldversicherung -

MUSTER

Nach Unterschrift erhalten

- Original Vita
- 1. Kopie: Kreditgeber
- 2. Kopie: Zu versichernde Person

A

1. Zu versichernde Person

Zuname, Vorname gg^l Geburtsname

Geburtsdatum
Tag Monat Jahr

Straße Hausnummer

Kredit-Nr. (= Versicherungsnummer)

PLZ Wohnort

2. Daten zur Restschuldversicherung

bei fallender Versicherungssumme
Anfangsversicherungssumme
= Summe aller Raten
(höchstens DM 50.000)

bei gleichbleibender Versicherungssumme

Versicherungssumme
(höchstens DM 50.000)

Stempel des Kreditgebers

Anzahl der Raten

Datum der Kreditgewährung

Fälligkeitsdatum der 1. Rate

Datum der Kreditrückzahlung

Höhe der 1. Rate

Versicherungsdauer in Monaten
(= Kreditdauer)

Höhe der Folgeraten

Restschuldversicherungsbeitrag DM Pf

3. Antrag und Erklärungen der zu versichernden Person

3.1 Die zu versichernde Person beantragt bei der Vita gemäß dem umseitigen Merkblatt den Abschluß einer Restschuldversicherung auf den Todesfall mit fallender Versicherungssumme (nur bis Eintrittsalter 70 möglich):

☐ Bitte ankreuzen, falls Restschuldversicherung zusätzlich zu einer Arbeitsunfähigkeitsversicherung beantragt wird (nur bis Eintrittsalter 60 möglich)

☐ Bitte ankreuzen, falls Restschuldversicherung zusätzlich zu einer gleichbleibenden Versicherungssumme beantragt wird (nur bei Festerenten und bei Krediten ohne planmäßige laufende Tilgung möglich)

3.2 Die zu versichernde Person ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen erstreckt, die sie gegenwärtig hat oder in den letzten 2 Jahren hatte und die der Vita entweder zu früher beantragten Versicherungen oder in Beantwortung der nachstehenden Frage angezeigt wurden, wenn der Versicherungsfall mit diesen Gesundheitsstörungen im ursächlichen Zusammenhang steht

Welche Gesundheitsstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 2 Jahren?

3.3 Die zu versichernde Person hat das umseitige Merkblatt zur Kenntnis genommen und erklärt die darin enthaltenen Wichtigen Erklärungen mit ihrer Unterschrift zum wesentlichen Bestandteil ihres Antrages und damit des Versicherungsvertrages

Datum

Unterschrift der zu versichernden Person

4. Erklärung der Vita Lebensversicherungs-AG

Aufgrund der Erklärungen der zu versichernden Person wird die Übernahme des Versicherungsschutzes gemäß dem umseitigen Merkblatt bestärkt

Vita Lebensversicherungs-AG
Direktion für Deutschland

Kunze

Merkblatt über die Restschuldversicherung - 217 -

(mit fallender Versicherungssumme und Tilgungsratenrente oder gleichbleibender Versicherungssumme mit Monatstilgungsrente)

Die Versicherung wird zur Absicherung von Tilgungsverpflichtungen aus einem Kreditvertrag abgeschlossen. Maßgebend sind die Wichtigen Erklärungen der zu versichernden Person. Die Bestimmungen für die Restschuldversicherung, die jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftspläne der Vita und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung.

1. Wichtige Erklärungen der zu versichernden Person

1. Die zu versichernde Person ist Versicherungnehmer und bezugsberechtigt für alle Leistungen. Sie bevollmächtigt den Kreditgeber für die sämtliche Erklärungen zur Restschuldversicherung, einschließlich deren Beendigung, an die abzugeben und von dieser entgegenzunehmen. Sie ermächtigt die Vita, den Beitrag von ihrem Konto beim Kreditgeber einzuziehen. Sie bestimmt, daß die Leistungen zu Gunsten ihres Kontos gezahlt werden.
2. Die zu versichernde Person bestätigt, daß die Antragsfrage nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet ist. Für die Richtigkeit der Angaben ist sie allein verantwortlich, auch wenn sie den Antrag nicht selbst ausgefüllt hat. Der Vermittler darf über die Erheblichkeit von Antragsfragen oder Erkrankungen keine verbindlichen Erklärungen geben.
3. Die zu versichernde Person ermächtigt die Vita, zur Nachprüfung und Verwertung der von ihr über ihr Gesundheitsverhältnisse gemachten Angaben, alle

Ärzte, Krankenhäuser und sonstige Krankenanstalten, bei denen sie in Behandlung war oder sein wird, sowie andere Personenversicherer zu befragen. Dies gilt nur für die nächsten 3 Jahre nach der Vertragsannahme. Die Vita darf auch die Ärzte, die die Todesursachen feststellen, und die Ärzte, die sie im letzten Jahr oder dem letzten Monat untersucht oder behandelt werden, über die Todesursache oder die Krankheiten, die zum Tode geführt haben, befragen. Insoweit einbittet die zu versichernde Person alle, die hiernach befragt werden, von der Schweigepflicht auch über ihren Tod hinaus.

4. Die zu versichernde Person bestätigt, daß sie eine Durchschrift dieses Versicherungsantrages als Versicherungsbestätigung erhalten hat. Sie nimmt zur Kenntnis, daß abgesehen von der Beantwortung der gestellten Gesundheitsfrage, bei Ergänzungen oder Änderungen am vorgedruckten Antragstext eine Versicherung nicht zustande kommt, auch wenn ein Beitrag gezahlt wird.

2. Bestimmungen über die Restschuldversicherung

2.1 Bei fallender Versicherungssumme beginnt der Versicherungsschutz nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits. Frühestens jedoch 2 Monate vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate. Ein Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente entsteht jedoch frühestens ab Fälligkeit der ersten Tilgungsrate. Der Versicherungsschutz endet mit dem aus dem Versicherungsantrag erkennbaren Fälligkeitsdatum der letzten Tilgungsrate, spätestens mit Vollendung des 73. Lebensjahres der versicherten Person oder nach 120 Versicherungsmonaten.

Bei gleichbleibender Versicherungssumme beginnt der Versicherungsschutz nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits. Der Versicherungsschutz endet mit Ablauf der Versicherungsdauer, spätestens mit Vollendung des 73. Lebensjahres der versicherten Person oder nach 120 Versicherungsmonaten.

2.2 Bei fallender Versicherungssumme ist die Anfangsversicherungssumme die im Versicherungsantrag angegebene Summe aller Tilgungsraten. Die Anfangsversicherungssumme ist jedoch je versicherte Person auf DM 50.000, - begrenzt, auch wenn im Versicherungsantrag eine höhere Summe angegeben ist. Die Anfangsversicherungssumme verringert sich bei jeder Fälligkeit einer Tilgungsrate um den Betrag, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Gesamtanzahl der Tilgungsraten ergibt und bestimmt, jeweils die dann vereinbarte Versicherungssumme.

Bei gleichbleibender Versicherungssumme ist diese je versicherte Person auf DM 50.000, - begrenzt.

2.3 Bei fallender Versicherungssumme ist die Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Betrag der fälligen Tilgungsrate. Ist die Anfangskreditsumme höher als die Anfangsversicherungssumme, so ist die

Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Durchschnittsbetrag, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Gesamtanzahl der Tilgungsraten ergibt. Bei ungleich hohen Tilgungsraten ist die Rente auf das Doppelte dieses Durchschnittsbetrages begrenzt. Die Arbeitsunfähigkeitsrente beginnt mit der ersten Fälligkeit einer Tilgungsrate, nachdem ein Anspruch auf eine Arbeitsunfähigkeitsrente besteht. Bei gleichbleibender Versicherungssumme ist die Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Betrag, der sich aus der Teilung der Versicherungssumme durch die Anzahl der Monate der Versicherungsdauer ergibt. Die Arbeitsunfähigkeitsrente beginnt mit dem 1. eines Monats, nachdem ein Anspruch auf eine Arbeitsunfähigkeitsrente besteht.

2.4 Eine bei Beginn des Versicherungsschutzes bestehende Arbeitsunfähigkeit sowie deren Ursachen und Folgen sind nicht versichert.

2.5 Der Beitrag ist nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits zu zahlen, bei fallender Versicherungssumme frühestens 2 Monate vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate.

2.6 Der Versicherungsvertrag wird bei einer Änderung oder Nichteinhaltung des Kreditvertrages unverändert fortgeführt, solange er nicht angepaßt oder gekündigt wird.

2.7 Die Überschuldbeteiligung erfolgt in Form eines Bonus.

2.8 Ein Versicherungsvertrag kommt nicht zustande, wenn das Eintrittsalter der zu versichernden Person (Differenz zwischen Kalenderjahr des Versicherungsbeginns und Geburtsjahr) niedriger als 18 Jahre ist oder das im Versicherungsantrag angegebene Höchst Eintrittsalter nicht beachtet wird. Es erfolgt keine Auszahlung von Rückkaufswerten und Überschuldbanteilen, wenn deren Gesamtbetrag unter DM 20 liegt (Bagatelgrenze).

3. Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall

3.1 Gegenstand der Versicherung

Beim Ableben der versicherten Person während der Versicherungsdauer zahlt die Vita die vereinbarte Versicherungssumme. Ist das Arbeitsunfähigkeitsrisiko mitversichert und wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverlusts, die arztlich nachzuweisen sind, arbeitsunfähig, so zahlt die Vita eine Arbeitsunfähigkeitsrente.

Der Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente entsteht nach Ablauf von 30 Tagen vom Beginn der arztlich festgestellten Arbeitsunfähigkeit an gerechnet. Der Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente erlischt, wenn die Arbeitsunfähigkeit endet, die versicherte Person stirbt oder die Versicherungsdauer abläuft.

3.2 Ausschlüsse und Begrenzungen des Versicherungsschutzes
Ausgeschlossen sind von der Versicherung sind das Ableben und eine Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person, die verursacht sind unmittelbar oder mittelbar durch Kriegsergebnisse oder innere Unruhen, sofern die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat, durch vorsätzliche Herbeiführung oder Forderung von Gesundheitsstörungen oder durch Selbsttötung oder vorsätzliche Selbstverletzung sowie eine Arbeitsunfähigkeit, die während eines Aufenthaltes außerhalb Europas und Nordamerikas nach mehr als 2-monatiger ununterbrochener Abwesenheit von Europa und Nordamerika verursacht ist. Bei Selbsttötung der versicherten Person bleibt jedoch die Leistungspflicht der Vita in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Beginn des Versicherungsschutzes 2 Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.

Bei Auflösung der Versicherung durch das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt, es sei denn, daß der Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

3.3 Beitrag und Zahlungsverzug
Der Versicherungssnehmer zahlt einen Einmalbeitrag. Der Einmalbeitrag ist nach Abschluß der Versicherungsvertrages an die Vita innerhalb von 2 Monaten vom Fälligkeitstag an zu zahlen. Wird der Einmalbeitrag nicht rechtzeitig gezahlt, so kann die Vita von der Versicherung zurücktreten, soz. die Zahlung nicht bewirkt ist. Bei Rücktritt hat die Vita einen Anspruch auf einen dem getragenen Risiko entsprechenden Teilbeitrag. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von 3 Monaten vom Fälligkeitstag an gerichtlich geltend gemacht wird.

3.4 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers
Der Versicherungssnehmer kann die Versicherung jederzeit auf den Schluß eines Monats schriftlich kündigen. Die Vita gewährt dann den nach dem Geschäftsplan berechneten Rückkaufswert.

3.5 Verletzung der Anzeigepflicht
Hat der Versicherungssnehmer oder die versicherte Person bei Abschluß oder Änderung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann die Vita innerhalb von 3 Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalls, während der ersten 3 Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem sie von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Versicherungsvertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers zieht die Kenntnis der Vita nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.

Das Recht der Vita, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat die versicherte Person eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungssnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte. Die Vita kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch berechtigten Dritten gegenüber berufen.

3.6 Nachweise im Leistungsfall

Wer eine Leistung aus dem Versicherungsvertrag beansprucht, hat eine Kopie des Kredit- und Versicherungsantrages und gegebenenfalls des Kontoauszuges einzureichen.

Das Ableben der versicherten Person ist der Vita unverzüglich anzuzeigen.

Außer den genannten Nachweisen sind einzureichen:
- eine amtliche Akte und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde
- ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis auf dem Berichtsformular der Vita.

Zum Nachweis der Arbeitsunfähigkeit sind der Vita außer den genannten Nachweisen einzureichen:

- ein Bericht des behandelnden Arztes auf dem Berichtsformular der Vita, und
- sofort, falls die Arbeitsunfähigkeit voraussichtlich länger als 2 Monate dauern wird
- nach Beendigung der Arbeitsunfähigkeit, falls diese voraussichtlich nicht länger als 2 Monate dauern wird.

Die Vita kann auf eigene Kosten notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Die Vita, Krankenkassen und sonstige Krankenanstalten, bei denen die versicherte Person in Behandlung war, sowie andere Personenversicherer sind zu ermächtigen, die Vita auf Verlangen Auskunft zu erteilen.

Wer den Anspruch gegen die Vita geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

3.7 Willenserklärung und Gerichtsstand

Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie der Vita, Direktion für Deutschland, zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

Hat ein Versicherungsvertreter den Versicherungsvertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen die Vita erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Hauptbevollmächtigten der Vita in Frankfurt am Main auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

3.8 Beteiligung am Überschuß

Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplans von Anfang an ein Überschuß beteiligt. Die Überschuldbeteiligung sieht einen Bonus zur Erhöhung der Todesauszahlung vor, der zusammen mit dieser beim Ableben der versicherten Person gezahlt wird.

Ausfertigung für Versicherte

Antrag auf Restschuldversicherung (bis 50.000 DM Restschuldsumme) durch Abschluß

- ☐ **B** einer Todesfall-Risikoversicherung mit monatlich fallender Versicherungssumme (Tarif RSF) bei der **Berlinischen Lebensversicherung Aktiengesellschaft, Gustav-Stresemann-Ring 7-9, 6200 Wiesbaden**
- ☐ einer Todesfall-Risikoversicherung mit monatlich fallender Versicherungssumme (Tarif RSF) bei der **Berlinischen Lebensversicherung Aktiengesellschaft, Gustav-Stresemann-Ring 7-9, 6200 Wiesbaden** und einer Krankentagegeld-Versicherung bei der **Deutschen Krankenversicherung Aktiengesellschaft, Aachener Straße 300, 5000 Köln 41**
- ☐ **Hier zusätzlich ankreuzen, wenn statt monatlich fallender (Tarif RSF) eine gleichbleibende Versicherungssumme (Tarif RSG) beantragt wird**

Frage an den zu Versichernden:

Welche Gesundheitsstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 3 Jahren?

- ☐ keine
- ☐

Die zu versichernde Person (Versicherungsnehmer) ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die in Beantwortung der vorstehenden Frage angegebenen Gesundheitsstörungen und deren Folgen erstreckt, wenn der eingetretene Versicherungsfall hiermit in ursächlichem Zusammenhang steht.

Werden Gesundheitsstörungen verschwiegen, können die Versicherer gemäß §§ 16 ff. Versicherungsvertragsgesetz (VVG) vom Vertrag zurücktreten.

Versicherungsnehmer ist der zu versichernde Kreditnehmer.

Bezugsrecht: Ich bin unwiderruflich damit einverstanden, daß alle Leistungen aus diesem Vertrag an den Kreditgeber erbracht werden, solange dieser nichts anderes bestimmt. Ich ermächtige den Kreditgeber zur Entgegennahme des Versicherungsscheins.

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die „Erklärung der zu versichernden Person“. Diese Erklärung ist wichtiger Bestandteil des Vertrages; Sie erklären sie mit Ihrer Unterschrift zum Inhalt dieses Antrages.

Ist Krankentagegeld versichert, so beträgt dieses pro Tag 1/30 der monatlichen Rate (monatliche Rate - Restschuldsumme geteilt durch die Anzahl der Versicherungsmonate)

Restschuldsumme (Anfangsversicherungssumme für die Todesfall-Risikoversicherung)	Versicherungsbeginn	Versicherungsdauer (= Finanzierungsdauer)	Ausgeübter Beruf
DM	Tag Monat Jahr	Monate	
H	K	L	

Agentur	P Anschrift des Versicherungsnehmers	Straße und Hausnummer
D	E	
	Postleitzahl	Wohnort
	F	G

Kredit-Konto-Nr.	U-Kto.	Geburtsdatum	Einmalbetrag
M	N	Tag Monat Jahr	DM Pi
			P

Konto-Nr. des Vers-Nehmers	Zu- und Vorname des Versicherungsnehmers
	R
Datum	
Tag Monat Jahr	
S	

Ber	Unt	Ann	RV	Wied	Dieser Bereich sollte nicht ausfüllen!
T ☐	☐	☐	☐	☐	
G	U	V	W	X	A

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Unterschrift des Kreditgebers/Firmenstempel

Erklärung der zu versichernden Person

1. Die Antragsfrage ist nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet. Ich weiß, daß die Versicherer bei Verletzung dieser Pflicht vom Vertrag zurücktreten bzw. die Leistung verweigern können; für die Richtigkeit der Angaben bin ich allein verantwortlich.
2. Ich ermächtige die Berlinische Lebensversicherung Aktiengesellschaft, zur Nachprüfung und Verwertung der von mir über meine Gesundheitsverhältnisse gemachten Angaben alle Ärzte, Krankenhäuser und sonstigen Krankenanstalten, bei denen ich in Behandlung war oder sein werde, sowie andere Personenversicherer und Behörden über meine Gesundheitsverhältnisse zu befragen. Dies gilt nur für die Zeit vor der Antragsannahme und die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme. Die BERLINISCHE LEBEN darf auch die Ärzte, die die Todesursache feststellen, und die Ärzte, die mich im letzten Jahr vor meinem Tode untersuchen oder behandeln werden, über die Todesursache oder die Krankheiten, die zum Tode geführt haben, befragen. Insofern entbinde ich alle, die hiernach befragt werden, von der Schweigepflicht auch über meinen Tod hinaus.
3. Ist eine Krankentagegeld-Versicherung eingeschlossen, so ermächtige ich die Deutsche Krankenversicherung Aktiengesellschaft, jederzeit Auskünfte über frühere, bestehende und bis zum Ende des Vertrages eintretende Krankheiten, Unfälle und Getreuen sowie über beantragte, bestehende oder beendete Personenversicherungen einzuholen. Dazu darf sie Ärzte, Zahnärzte, Heilpraktiker, Krankenanstalten aller Art, Versicherungsgeber, Gesundheits- und Versorgungsämter befragen. Diese befreie ich von ihrer Schweigepflicht und ermächtige sie, der Deutschen Krankenversicherung Aktiengesellschaft alle erforderlichen Auskünfte zu erteilen.
4. Eine Durchschrift des Versicherungsantrages und das Merkblatt habe ich erhalten.
5. Für die beantragte Restschuldversicherung wurden keine besonderen Vereinbarungen getroffen, Nebengebühren und Kosten werden nicht erhoben. Es wird darauf hingewiesen, daß es im allgemeinen für den Kreditnehmer nicht zweckmäßig ist, wegen dieses Antrags eine bei einem anderen Versicherungsunternehmen bestehende Versicherung aufzugeben.
6. Für die Versicherung gelten die Versicherungsbedingungen und Anhangsweise von der Aufsichtsbehörde genehmigte Geschäftsplan der BERLINISCHEN LEBEN, bzw. der Deutscher Krankenversicherung Aktiengesellschaft.

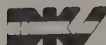


**BERLINISCHE
LEBEN**

6200 Wiesbaden, Gustav Stresemann-Ring 7-9

Berlinische Lebensversicherung Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft: Berlin und Wiesbaden.
Registrierung:
Charlottenburg von Berlin 92 HRB 823 und Wiesbaden 21 HRB 2145.
Vorstand: Dr. Gerhart Gumm, Vorsitzender,
Hans-Joachim Sappke, Dr. Franz Weber,
Gunter Wost, Hermann von Zitzewitz.

- 220 -



Deutsche Krankenversicherung
5000 Köln 41, Aachener Straße 300

Deutsche Krankenversicherung Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft: Köln und Berlin
eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Köln HRB 570
und des Amtsgerichts Berlin-Charlottenburg HRB 1590
Vorstand: Hans Georg Timmer, Vorsitzender,
Dr. Horst Giltmann, Georg Ludwig, Bernhard Schaltenberg,
Jens Kiencke, Horst Lange,
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Gunter Kalbaum.

Antrag auf Restschuldversicherung (bei mehr als 50.000 DM Restschuldsumme)

durch Abschluß

- ☐ einer Todesfall-Risikoversicherung mit monatlich fallender Versicherungssumme (Tarif RSF) bei der **Berlinischen Lebensversicherung Aktiengesellschaft**
- ☐ einer Todesfall-Risikoversicherung mit monatlich fallender Versicherungssumme (Tarif RSF) bei der **Berlinischen Lebensversicherung Aktiengesellschaft** und einer Krankentagegeld-Versicherung bei der **Deutschen Krankenversicherung Aktiengesellschaft**
- ☐ Hier zusätzlich ankreuzen, wenn statt monatlich fallender (Tarif RSF) eine **gleichbleibende Versicherungssumme** (Tarif RSG) beantragt wird

Antragsteller (Vers.-Nehmer) und zu versichernde Person

Name, Vorname N Geburtsdatum Tag Monat Jahr Ausgeübter Beruf

Anschrift Straße und Hausnummer E Postleitzahl F Wohnort G

Restschuldsumme (Anfangsversicherungs- summe für die Todesfall- Risikoversicherung) H DM Versicherungs- beginn K Tag Monat Jahr Versicherungsdauer (Finanzierungsdauer) L Monate Einmalbeitrag DM P Pf

Ist Krankentagegeld versichert, so beträgt dieses pro Tag 1/30 der monatlichen Rate (monatliche Rate = Restschuldsumme geteilt durch die Anzahl der Versicherungs- monate).

Kreditgeber:

Kredit-Konto-Nr. U.-Kto. M Agentur P Bezugsber. Nr. P D Y

(Firmenstempel)

bitte nicht ausfüllen!
Ber Unt. Ann RV T M U V W X S Datum A Wied

Bezugsrecht: Ich bin unwiderruflich damit einverstanden, daß alle Leistungen aus diesem Vertrag an den Kreditgeber erbracht werden, solange dieser nichts anderes bestimmt. Ich ermächtige den Kreditgeber zur Entgegennahme des Versicherungsscheins.

Für die beantragte Restschuldversicherung wurden keine besonderen Vereinbarungen getroffen. Nebengebühren und Kosten werden nicht erhoben. Wir weisen darauf hin, daß es im allgemeinen für den Kreditnehmer nicht zweckmäßig ist, wegen dieses Antrags eine bei einem anderen Versicherungsunternehmen bestehende Versicherung aufzugeben.

Erklärung der zu versichernden Person

Bitte jede Frage einzeln beantworten bzw. Kästchen ankreuzen! Fragen, die Sie hier nicht beantworten möchten, sind der BERLINISCHEN LEBEN gegenüber unverzüglich zu beantworten

- 1 ☐ [01] Werden Sie voraussichtlich beruflich oder privat besonderen Gefahren ausgesetzt sein? (z. B. Umgang mit Sprengstoffen, Giftstoffen, Starkstrom, energiereichen Strahlen; in Bergwerken, Steinbrüchen, als Motor- oder Segelflieger, Flugschüler, Fallschirmspringer; beim Rennsport, Klettern, Tauchen, Boxen.) ja nein Erläuterungen zu den mit „ja“ beantworteten Fragen: ☐ ☐
- ☐ [02] Werden Sie voraussichtlich in den nächsten 12 Monaten in ein außereuropäisches Land reisen? (Urlaubsreisen bis zu 4 Wochen unberücksichtigt lassen) ja nein ☐ ☐
- Wohn? Dauer? Zweck der Reise? Tätigkeit?
- 2 ☐ [01] Wurden für Sie Lebens- oder Krankenversicherungsanträge gestellt (die Gesellschaft, Summe)? ja nein (bei BERLINISCHE LEBEN bitte Versicherungs-Nr. angeben)
- ☐ [02] Wurden Beitragszuschläge oder Leistungseinschränkungen gefordert oder sind Anträge abgelehnt, zurückgestellt oder zurückgezogen worden (wann, bei wem)? ja nein ☐ ☐

Ist eine ärztliche Untersuchung vereinbart? ☐ ja ☐ nein

Bei ärztlicher Untersuchung sind die Fragen 3 bis 8 nicht zu beantworten

- 3 ☐ [01] Fühlen Sie sich völlig gesund? ☐ ☐
- ☐ [02] Körpergewicht kg
- ☐ [03] Körpergröße cm

- 4 Welcher Arzt (Name, Adresse) kann über Ihre Gesundheitsverhältnisse am besten Auskunft geben (z. B. Hausarzt)?

ja nein

Erläuterungen zu den mit „a“ beantworteten Fragen:
(z. B. Art der Krankheit, Namen und Anschriften der Ärzte, Krankenhäuser usw.
Behandlungen von/bis)

- 5
- | | | | |
|-----------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| ☐ 01 | Wurden Sie operiert oder ist eine Operation vorgesehen? | ☐ | ☐ |
| ☐ 02 | Wurden Sie mit Röntgenstrahlen untersucht? | ☐ | ☐ |
| ☐ 03 | Sind Sie mit Röntgen-, Radium-, sonstigen Strahlen oder mit Ultraschall behandelt worden? | ☐ | ☐ |
| ☐ 04 | Wurde ein Elektrokardiogramm aufgenommen? | ☐ | ☐ |
| ☐ 05 | Haben Sie blutdrucksenkende oder regelmäßig andere Medikamente oder Drogen gebraucht? | ☐ | ☐ |
| ☐ 06 | Haben Sie einen Selbsttötungsversuch unternommen? | ☐ | ☐ |
| ☐ 07 | Haben Sie Unfälle, Verletzungen oder Vergiftungen erlitten? Steckt von Verwundungen ein Geschößteil im Körper? | ☐ | ☐ |
| ☐ 08 | Bezogen, beziehen oder beantragen Sie eine Unfall-, Invaliden-, Kriegs- oder Dienstbeschadigungsrente? Bitte Rentenbecheid ein-senden! Wieviel Prozent? | ☐ | ☐ |
| ☐ 09 | Wurden Sie innerhalb der letzten 5 Jahre ärztlich untersucht, beraten oder behandelt (auch Aufenthalt in Krankenhäusern oder ähnlichen Einrichtungen)? | ☐ | ☐ |

6 Leiden oder litten Sie an Krankheiten, Störungen, Beschwerden

- | | | | |
|-----------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| ☐ 01 | des Herzens, der Kreislaufrage (z. B. Herzfehler, erhöhter Blut-druck, Durchblutungsstörungen, Beklemmungen in der Herzgegend, Herzinfarkt, Schlaganfall, Venenentzündung, Thrombose) | ☐ | ☐ |
| ☐ 02 | der Atmungsorgane? (z. B. Tuberkulose, Bronchitis, Asthma) | ☐ | ☐ |
| ☐ 03 | der Verdauungsorgane? (z. B. Magen-, Darmkrankheiten, Geschwüre, Entzündungen, Gallenkoliken, Gelbsucht, Lebererkrankungen, Erkrankungen der Bauchspeicheldrüse) | ☐ | ☐ |
| ☐ 04 | der Harn- oder Geschlechtsorgane? (z. B. Nierensteine, Nieren- oder Nierenbeckenentzündung, Erkrankung der Vorsteherdrüse) | ☐ | ☐ |
| ☐ 05 | des Gehirns, des Rückenmarks, der Nerven, an Gemütsstörungen, Gestörten? (z. B. Epilepsie, Krämpfe, Ohnmachten, Läh-mungen) | ☐ | ☐ |
| ☐ 06 | der Augen, der Ohren? (z. B. Schwerhörig, kurzsichtig) Wieviel Dioptrien? | ☐ | ☐ |
| ☐ 07 | an Gelenkrheumatismus, Gicht, Rückgratverkrümmung? | ☐ | ☐ |
| ☐ 08 | der Drüsen, der Milz, des Blutes? (z. B. Basedow, Kropf, Lymph-drüsenkrankung), an Zuckerkrankheit? | ☐ | ☐ |
| ☐ 09 | an Geschwulsten der inneren Organe, der Haut, der Knochen, insbesondere an Krebs? | ☐ | ☐ |
| ☐ 10 | der Haut, der Knochen? (z. B. Bandscheibenerkrankungen) | ☐ | ☐ |
| ☐ 11 | an sonstigen Krankheiten, Gebrechen, körperlichen Fehlern, Beschwerden, nach denen nicht ausdrücklich gefragt ist? | ☐ | ☐ |

7 Zusatzfrage für Frauen:

- | | | | |
|-----------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| ☐ 01 | Besteht Schwangerschaft? In welchem Monat? | ☐ | ☐ |
| ☐ 02 | Leiden oder litten Sie an Erkrankungen der Bruste, der Unter-leibsorgane, unregelmäßigen oder ungleichmäßigen monatlichen Blutungen? | ☐ | ☐ |

8 Seit wann besteht völlige Beschwerdefreiheit u. folgenlose Ausheilung der unter den Fragen 5 bis 7 angegebenen Krankheiten, Unfälle oder Operationen?

Oder welche Folgen und Beschwerden sind zurückgeblieben?

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die „Schlußklärung des Antragstellers und der zu versichernden Person.“ Diese Erklärung enthält Ermächtigungen zur Entbindung von der Schweigepflicht und zur Daten-verarbeitung; sie ist wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die Schlußklärung zum Inhalt dieses Antrages.

Ort

Datum
Tag

Monat Jahr

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Antragsaufnehmer (Unterschrift, Stempel)



- 222 -
neue leben
Neue Lebensversicherung von 1964 AG
Hamburg



Antrag auf Restschuldversicherung

(bis DM 50.000,- Versicherungssumme, 120 Monate Versicherungsdauer)
durch Abschluß (Zutreffendes bitte ankreuzen)

☐ einer Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme (Tarif 10 RS)
bei der Neuen Lebensversicherung von 1964 AG in Hamburg
u n d

☐ einer Krankentagegeld-Versicherung (Tarif 571)
bei der Vereinigten Krankenversicherung AG in München

Versicherungsnummer

4 4 9 0 / -

Vertrags-
Nr.

Vorversicherungsnummer

/ -

Vertrags-
Nr.

Kreditnehmer = Versicherungsnehmer = zu versichernde Person

Anrede Name Vorname Titel (z.B. Dr.)

1 - Herr
2 - Frau
3 - Frl

Strasse Haus-Nr.

PLZ

Wohnort

Darlehens-Nr.

Geburtsdatum

Tag Monat Jahr

Geburtsname

Jetzige Berufstätigkeit

Beruf

Vers.-Beginn
Tag Monat Jahr
1

Eintritts-
alter

Versicherungs-
dauer in Monaten

Einmalbeitrag DM

Lebensversicherung
 0 0

Tarif
1 0 1 1

Versicherungssumme DM

Krankenversicherung

+ 0 0

Bankleitzahl

Giro- oder Sparkontonummer
des Versicherungsnehmers

Gesamt

= 0 0

AV-Nr.

5 0

AV-Name Vorname

Zwg.-Abt.

AV-Telefon/Ableitung

Zuschläge

Monat

Jahr

Ist das Krankentagegeld mitversichert, so beträgt dies pro Tag 1/30 der gleichbleibenden Tilgungsrate (Anfangsversicherungssumme geteilt durch die Anzahl der Versicherungsmonate)

Ich trete hiermit die Ansprüche aus dieser Versicherung an DIE SPARKASSE IN BREMEN, Am Brill 1-3, 2800 Bremen als Sicherheit ab und ermächtige sie, für mich den Versicherungsschein in Empfang zu nehmen.

Zu der beantragten Restschuldversicherung wurden keine Nebenabreden getroffen. Nebenkosten entstehen nicht

Fragen an die zu versichernde Person:

(Zutreffendes bitte ankreuzen - Die Antworten können auch in einem verschlossenen Umschlag beigelegt werden)

Körpergröße cm Gewicht kg

1. Bestehen oder bestanden in den letzten 3 Jahren Krankheiten, Beschwerden, Verletzungen oder Vergiftungen?

Sind Sie deswegen oder aus einem anderen Grund ärztlich untersucht, beraten, behandelt oder operiert worden?

ja ☐ nein ☐

2. Beziehen, bezogen oder beantragten Sie eine Rente wegen Gesundheitsstörungen?

ja ☐ nein ☐

3. Nehmen oder nahmen Sie Medikamente oder Drogen?

ja ☐ nein ☐

Wenn ja, welche?

Falls eine der vorstehenden Fragen mit ja beantwortet werden muß, bitte Formblatt „Gesundheitserklärung“ (FA 79) ausfüllen.

4. Name und Anschrift des Hausarztes:

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die **Schlußerklärung der zu versichernden Person**. Diese Erklärung ist wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie erklären mit Ihrer Unterschrift die **Schlußerklärung zum Inhalt dieses Antrages**.

Bremen, den

Unterschrift des Antragstellers / der zu versichernden Person
(Kreditnehmer)

Schlußerklärung: Wichtig für die zu versichernde Person !

1. Für die Versicherung gelten die Versicherungsbedingungen und der jeweilige von der Aufsichtsbehörde genehmigte Geschäftsplan der neuen leben bzw. der Vereinigten Krankenversicherung AG.
2. **An meinen Antrag halte ich mich sechs Wochen gebunden.** Die Frist beginnt am Tag der Antragstellung, bei einer Versicherung mit ärztlicher Untersuchung jedoch erst mit dem Tag der Untersuchung.
3. Die Antragsfragen sind nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet. **Jede bis zur Annahme des Antrages noch eintretende sowie jede vor Antragstellung eingetretene, aber erst bis zur Annahme des Antrages bekanntwerdende nicht unerhebliche Verschlechterung des Gesundheitszustands der zu versichernden Person werde ich unverzüglich der neuen leben schriftlich anzeigen.** Ich weiß, daß die Versicherer bei Verletzung dieser Pflichten vom Vertrag zurücktreten bzw. die Leistung verweigern können; für die Richtigkeit der Angaben **bin ich allein verantwortlich**, auch wenn ich den Antrag nicht selbst ausgefüllt habe.

Der Vermittler darf über die Erheblichkeit von Antragsfragen oder Erkrankungen keine verbindlichen Erklärungen abgeben.

4. **Ich ermächtige** die neue leben, zur Nachprüfung und Verwertung der von mir über meine Gesundheitsverhältnisse gemachten Angaben alle Ärzte, Krankenhäuser und sonstigen Krankenanstalten, bei denen ich in Behandlung war oder sein werde, sowie andere Personenversicherer und Behörden über meine Gesundheitsverhältnisse zu befragen. Dies gilt nur für die Zeit vor der Antragsannahme und die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme. Die neue leben darf auch die Ärzte, die die Todesursachen feststellen, und die Ärzte, die mich im letzten Jahr vor meinem Tod untersuchen oder behandeln werden, über die Todesursachen oder die Krankheiten, die zum Tode geführt haben, befragen. Ist eine Krankentagegeld-Versicherung eingeschlossen, so gilt die Ermächtigung gemäß Satz 1 und 2 auch für die Vereinigte Krankenversicherung AG, und zwar auch nach Ablauf der drei ersten Jahre der Versicherungsdauer. **Insoweit entbinde ich alle**, die hiernach befragt werden, von der Schweigepflicht auch über meinen Tod hinaus.
5. **Ich willige ferner ein**, daß die neue leben im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsänderungen) ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung sowie an den Verband der Lebensversicherungsunternehmen e. V., den Verband der privaten Krankenversicherung e. V. und andere Versicherer zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche übermittelt. **Ich willige ein**, daß die neue leben, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient, allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten an ihre Vertreter weitergibt. Gesundheitsdaten dürfen nur an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden; an Vertreter dürfen sie nur weitergegeben werden, soweit es zur Vertragsgestaltung erforderlich ist.

Auf Wunsch werden mir zusätzliche Informationen zur Datenübermittlung zugesandt.

6. Das Merkblatt über die Restschuldversicherung und eine Durchschrift des Versicherungsantrages habe ich erhalten.
7. Die Aufgabe einer bestehenden Versicherung zum Zwecke des Abschlusses einer Versicherung bei einer anderen Gesellschaft ist für den Versicherungsnehmer im allgemeinen unzumutbar und beiden Unternehmen unerwünscht.

neue leben – Aufsichtsratsvorsitzender Gerhard Krieg; Vorstand: Günter Mack, Detlef Oetjens

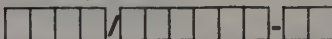
Anschrift
Alsterlor 14
Postfach 104707
2000 Hamburg 1

Telefon
(040)
33 81 55

Konten
Hamburger Sparkasse
Hamburg (BLZ 200 505 01)
Kto.-Nr. 1001/228509

Die Sparkasse in Bremen
Bremen (BLZ 290 501 01)
Kto.-Nr. 103 2424

Registergericht Hamburg
Nr. HRB 11 167



ONTOS-RESTSCHULD-
LEBENSVERSICHERUNGS-AG

Dürener Straße 295
Postfach 410727
5000 Köln 41



Antrag auf Restschuld-Versicherung

Kopie für versicherte Person

IA T Agentur Versicherungs-Nr
0 3 3 3 7

Geburtsdatum

Name Vorname RICARDO

Syrage

Versicherungsbeitrag	
1 1 1 1	6 1 0

Tariffbeitrag eventuell
einschl. Finanzierungs-
kosten (nur Kreditinstitute)

[illegible]

Ich beantrage den Abschluß einer

- ☒ Restschuld-Lebensversicherung mit monatlich gleichmäßig fallender Versicherungssumme (Tarif RS) bei der ONTOS-Restschuld-Lebensversicherungs-AG, 5000 Köln 41
- ☐ **Nur ankreuzen, falls statt monatlich fallender eine gleichbleibende Versicherungssumme beantragt wird.**
- ☐ Restschuld-Lebensversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme (Tarif RSG) bei der ONTOS-Restschuld-Lebensversicherungs-AG, 5000 Köln 41
- ☐ und eine Restschuld-Krankenversicherung (Tarif ERK 30) bei der EUROPA Krankenversicherung AG, Kaiser-Wilhelm-Ring 17-21, 5000 Köln 1, gegen Arbeitsunfähigkeit

Bezugsrecht

Aus den Versicherungen sollen alle Leistungen unwiderruflich an den Kreditgeber

Name und Anschrift des Kreditgebers

ABC PRIVAT- UND
WIRTSCHAFTS BANK GMBH
Filiale Hamburg

erbracht werden, solange dieser nichts anderes bestimmt. Ich ermächtige den Kreditgeber zur Entgegennahme des Versicherungsscheins, in dem dieses Bezugsrecht bestätigt wird. Verbleibt im Todesfall nach Tilgung der Restschuld ein Betrag, so ist dieser vom Kreditgeber an

Name und Anschrift

oder hilfsweise an meine Erben auszuzahlen, soweit dies im aufsichtsbehördlich genehmigten Geschäftsplan vorgesehen ist.

Fragen an den Antragsteller (zu versichernde Person)

- ☒ ja ☐ nein Sind Sie gesund und voll arbeitsfähig?

Welche Gesundheitsstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 3 Jahren?

seil kann / wo behandelt? K^E, N^E

Der Antragsteller ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die in Beantwortung der beiden vorstehenden Fragen angegebenen ernsthaften Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen erstreckt

Erklärung

Hiermit erkläre ich, daß ich die vorstehend Fragen wahrheitsgemäß beantwortet habe. Ich ermächtige die Versicherer, bei Ärzten, Zahnärzten, Krankenhäusern und sonstigen Krankenkassenstellen, bei denen ich in Behandlung war oder sein werde, sowie bei anderen Personenversicherern und Behörden Auskunft über meine Gesundheitsverhältnisse einzuholen und erbitte diese von der Schriftgepficht auch über meinen Tod hinaus. Ich ermächtige die Versicherer ferner, die in Zusammenhang mit der beantragten Versicherung stehenden Daten zu speichern und an die betroffenen Rückversicherer sowie andere Personenversicherer zum gleichen Zweck zu übermitteln, soweit dies zur ordnungsgemäßen Durchführung der vertraglicher Beziehungen erforderlich ist. Die Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes zur Datenermittlung bleiben unberührt. Die Anschrift der jeweiligen Datenerpfänger wird auf Wunsch mitgeteilt. Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen der Tarife RS bzw. RSG und ERK erkenne ich als verbindlich an.

Eine Durschrift dieses Antrages sowie die Allgemeinen Versicherungsbedingungen habe ich erhalten

Orig. Datum: 21.11.2023

Unterschrift des Antragstellers . . . / /

Sitz der ONTOS-Restschuld-Lebensversicherungs-AG Köln
 Eingetragen im Handelsregister beim Amtsgericht Köln unter Nr. HRB 6037
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Heinrich Werhahn
 Vorstand: Udo Brandhorst, Wolfgang Schönberg

Sitz der EUROPA Krankenversicherung AG, Köln
 Eingetragten im Handelsregister beim Amtsgericht Köln unter Nr. HRB 655
 Vorsitzender des Aufsichtsrates: Georg Joachim Meidenbauer
 Vorstand: Dr. Gunter Köbele (Vors.), Dr. Heinz Gasser, Dr. Friedhelm Steffens

Hanse-Merkur

Krankenversicherung a. G.

Vorstand: Dr. Gerd-W. Imeyer (Vors.), Walter Stinttmatter, Eduard Prosch (stv.)
Aufsichtsrat: Ludwig Geiler (Vors.) Handelsregister: Hamburg B 1875



Hanse-Merkur

Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

Vorstand: Dr. Gerd-W. Imeyer (Vors.), Walter Stinttmatter
Aufsichtsrat: Horst Siegfried (Vors.) Handelsregister: Hamburg B 15 542

Antrag auf Restschuld-Krankentagegeldversicherung
gegen Einmalbeitrag nach Tarif KTE
bei der Hanse-Merkur Krankenversicherung a. G.

ja nein
☐ ☐

Antrag auf Restschuld-Lebensversicherung
gegen Einmalbeitrag nach Tarif TAR
bei der Hanse-Merkur Lebensversicherung AG

ja nein
☐ ☐

Bank-Nr.		Vertr.-Nr.		Konto- bzw. Versicherungs-Nr.		SS	
						10200 9 1 0	
Name: Titelly-B. Dr.		Name + Vorname (z. B. MUELLER + ERNA)					
Straße							
Postleitzahl: 117							
versicherte Person Name + Vorname (z. B. MUELLER + ERNA)				Geburtsdatum		KTE 3 7 1	
entfällt, wenn versicherte Person = Versicherungsnehmer						Einmalbeitrag Tarif KTE	
altersversicherte Person (nur im Tarif KTE möglich)				Geburtsdatum		TAR n n n	
						Einmalbeitrag Tarif TAR	
						Gesamtbeitrag	
Versicherungs-Gebühr		Raten		Zahlungsbegrenzung		P GVN R BSM BGS SBN R	

- schraffierte Felder bitte nicht beschreiben -

ausgeübter Beruf _____ Arbeitgeber _____

Versicherungsnehmer ist der zu versichernde Kreditnehmer / der Kreditgeber
(bitte Nichtzutreffendes streichen)

Fragen an die zu versichernde Person

Sind Sie gesund und arbeitsfähig?

☐ ja ☐ nein

(wenn nein, an welchen Gesundheitsstörungen leiden Sie?)

An welchen Gesundheitsstörungen haben Sie in den letzten 3 Jahren gelitten?

Der Antragsteller ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die angegebenen ernstlichen Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen, an denen er gelitten hat, erstreckt. Dennoch besteht die Verpflichtung, alle Gesundheitsstörungen anzugeben. - Für die Restschuld-Krankentagegeldversicherung gilt der Leistungsausschluß für alle angegebenen Gesundheitsstörungen der letzten drei Jahre.

Bezugsrecht

Aus den Versicherungen soll ausschließlich der Kreditgeber

Kreditgeber-Nr.

bezugsberechtigt sein. Verbleibt im Versicherungsfall nach Tilgung der Restschuld ein Überschuß, so wird dieser vom Kreditgeber an den Versicherten bzw. seine Hinterbliebenen ausbezahlt.

Wichtig für den Antragsteller:

Für die Versicherungen gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und die jeweils von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftspläne der Gesellschaften.

Mir ist als versicherte Person bekannt, daß ich die Pflicht habe, die vorstehende Frage wahrheitsgemäß zu beantworten. Ich ermächtige die Versicherer, bei Ärzten, Zahnärzten, Krankenhäusern und sonstigen Krankenanstalten, bei denen ich in Behandlung war oder sein werde, sowie bei anderen Personenversicherern und Behörden Auskunft über meine Gesundheitsverhältnisse einzuholen und entbinde diese von der Schweigepflicht auch über meinen Tod hinaus. Mir ist bekannt, daß im Zusammenhang mit den beantragten Versicherungen stehende Daten auf Datenträgern gespeichert werden.

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die Schlußerklärung des Antragstellers und der zu versichernden Person. Diese Erklärung enthält Ermächtigungen zur Entbindung von der Schweigepflicht und zur Datenverarbeitung; sie ist wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die Schlußerklärung zum Inhalt dieses Antrags.

Nebengebühren und Kosten werden nicht berechnet. Insbesondere sind Versicherungsvertreter oder Versicherungsmakler nicht berechtigt ihrerseits vom Versicherungsnehmer irgendwelche Gebühren oder Kosten für die Aufnahme des Antrags oder aus anderen Gründen zu erheben.

(Ort, Datum)

(Unterschrift des Kreditnehmers)

(Unterschrift des Kreditgebers nur, wenn dieser Versicherungsnehmer ist)

Erklärung des Kreditnehmers zur Restschuldversicherung

Exemplar für das Kreditinstitut

R+V LEBENSVERSICHERUNG a.G.
 Taususstraße 1 6200 Wiesbaden


- 227 -

Stempel des Kreditinstituts

Kenn-Nummer												Bank-Konto-Nr.										INF	
L	X	A																					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	100	11

ANR		Vorname, Name der zu versichernden Person																					
101		102	/																				

Geboren am				Berufliche Tätigkeit																			
103																							

Straße und Haus-Nr. der zu versichernden Person																				
104																				

Postleitzahl				Wohnort der zu versichernden Person																
105				106																

Versicherungsbeginn (1 Monat vor Fälligkeit der 1 Rate)				Laufzeit des Kredits (Monate)			
107				108			

Höhe des Kredits einschl. Zinsen und Gebühren (auf volle DM aufgerundet)				Versicherungsbeitrag (einschl. Finanzierungskosten) DM			
109							

Tarif				Tarif RSVT - Lebensversicherung auf den Todesfall			
110	R	S	V	T	111		

Anfangsversicherungssumme = Höhe des Kredits (einschl. Zinsen und Gebühren) + Versicherungsbeitrag

Fragen an die zu versichernde Person

- Wurden Sie an Krankheiten oder Unfallfolgen (auch Wehrdienstbeschädigung) in den letzten 3 Jahren ambulant oder stationär behandelt? ja ☐ nein ☐
 - Bestehen jetzt irgendwelche Gesundheitsstörungen oder Gebrechen? ja ☐ nein ☐
- ☒ Falls 1. oder 2. mit ja beantwortet wurden, beachten Sie bitte die Rückseite; diese ist Bestandteil der Erklärung.

Wichtig für die zu versichernde Person

Ich bin damit einverstanden, daß das Kreditinstitut als Versicherungsnehmer für mich als Beitragsschuldner eine Restschuldversicherung auf meine Person beantragt und daß Leistungen hieraus an das Kreditinstitut gezahlt werden. Die Fragen dieser Erklärung sind nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet. Ich weiß, daß der Versicherer bei Verletzung dieser Pflicht vom Vertrag zurücktreten bzw. die Leistung verweigern kann; für die Richtigkeit der Angaben bin ich allein verantwortlich.

Ich ermächtige den Versicherer, bei Ärzten, Zahnärzten, Krankenhäusern und sonstigen Krankenanstalten, bei denen ich in Behandlung war oder sein werde, sowie bei anderen Personenversicherern und Behörden Auskunft über meine Gesundheitsverhältnisse einzuholen und entbinde diese von der Schweigepflicht auch über meinen Tod hinaus.

Ich ermächtige den Versicherer ferner, die im Zusammenhang mit der beantragten Versicherung stehenden Daten zu speichern und an die betroffenen Rückversicherer sowie andere Personenversicherer zum gleichen Zweck zu übermitteln, soweit dies zur ordnungsgemäßen Durchführung der vertraglichen Beziehungen erforderlich ist. Die Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes zur Datenübermittlung bleiben unberührt.

Die Anschrift der jeweiligen Datenempfänger wird auf Wunsch mitgeteilt.

Eine Durchschrift dieser Erklärung und das Merkblatt habe ich erhalten. Die in dem Merkblatt festgelegten Verpflichtungen erkenne ich als verbindlich an.

Ori Datum

Unterschrift der zu versichernden Person (Beitragschuldner)

Vorsitzender des Aufsichtsrates: Präsident Lorenz Falkenstein
 Vorstand: Dr. Karl H. Wessel, Vorsitzender, Dr. h. c. Reinhold Baur-Krey, stellv. Vorsitzender, Dipl.-Math. Klaus Zimmermann, Klaus Hofmann, stellv.
 Sitz: Wiesbaden Handelsregister Nr. HRB 2171 Amtsgericht Wiesbaden

Bitte geben Sie zu den auf der Vorderseite mit ja beantworteten Fragen nachstehend Einzelheiten an.
Ausführliche Erläuterungen ersparen Rückfragen.

Genaue Angaben der Krankheiten, Unfallfolgen, Gesundheits- störungen oder Gebrechen	Besteht die Krankheit noch?		Falls ärztliche Behandlung von wann/bis wann	Name und Anschrift der behandelnden Ärzte, Krankenhäuser usw.
	ja	nein		

Welcher Arzt kann über Ihre Gesundheitsverhältnisse am besten Auskunft geben?

Name und Anschrift:

Wichtig für die zu versichernde Person

☐ Ich verpflichte mich, ärztliche Behandlungen und alle Veränderungen meines Gesundheitszustandes, die innerhalb 3 Wochen nach Antragstellung noch eintreten, der R+V Lebensversicherung a. G. als federführenden Versicherer umgehend schriftlich anzuzeigen.

Postanschrift Winterthur-Versicherungen Leopoldstraße 204, Postfach 402020, 8000 München 40, Telefon (089) 3836-0, Fernschreiber 523145

- ☐ Antrag auf Abschluß einer Restschuldversicherung auf den Todesfall
- ☐ Antrag auf Abschluß einer Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall

R 1 5 1 0	Versicherungsschein-Nr. 103200274	P	KZ 1	Kreditnummer	Firmennummer	GS1	Agentur	Zugangsart 0 1			
zu versichernde Person											
Name, Vorname, Titel				Geburtsdatum							
Straße, Haus-Nr.				Beruf/Branche							
Postleitzahl Wohnort											
Versicherungsnehmer (falls abweichend von der zu versichernden Person)											
Name, Vorname, Titel											
Angaben zur Versicherung											
Versicherungsbeginn		Eintritts- alter		Anzahl der vers. TZ-Raten		Anfangssumme aller TZ-Raten		Tarif		Schlüssel	
1. Monatsrate		DM		fällig am		Datum 1. Fälligkeit		Datum letzte Fälligkeit		letztmals am	
Monatsraten je DM		DM		fällig am		jd. Mts.					
Einmalbeitrag		DM									
Nur von der «Winterthur» auszufüllen!											

Erklärung der zu versichernden Person:

Sind Sie gesund?

☐ nein

☐ ja

An welchen Gesundheitsstörungen
haben Sie in den letzten 3 Jahren gelitten?

Falls die Gesundheitsfragen nicht mit „ja“ bzw. „keine“ beantwortet werden können, sind Blatt 1, 2 und 3 der «Winterthur» einzureichen. Nach Prüfung und Annahme werden dann die Ausfertigungen für die versicherte Person bzw. den Versicherungsnehmer direkt versandt.

Bezugsrecht: Unwiderruflich begünstigt für die versicherten Leistungen ist der Kreditgeber:

Die Erklärung und die Besonderen Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz in der Restschuldversicherung auf der Antragsrückseite habe ich gelesen und erkenne sie als verbindlich an.
Eine Durchschrift des Antrages und ein Merkblatt habe ich erhalten

Ort Datum

Unterschrift der zu versich. Person

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Unterschrift des gesetzl. Vertreters

Antrag auf Restschuldversicherung

(bis 50.000 DM Versicherungssumme)


Deutscher Ring
 Kranken-
 versicherungsverein a.G.
 Ost-Wein-Straße 110
 2000 Hamburg 11
1. Gewünschte Tarifart (Bitte ankreuzen)

- 1 ☐ **Tarif C1**
 Kurze Todesfallversicherung mit monatlich gleichmäßig fallender Versicherungssumme bei der Volksfürsorge Lebensversicherung AG
- 2 ☐ **Tarif C1 + Tarif KTA**
 Kurze Todesfallversicherung mit monatlich gleichmäßig fallender Versicherungssumme bei der Volksfürsorge Lebensversicherung AG und Krankentagegeldversicherung bei dem Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G.
- 3 ☐ **Tarif C2**
 Kurze Todesfallversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme bei der Volksfürsorge Lebensversicherung AG. Dieser Tarif ist bei Krediten mit planmäßiger Tilgung (Teilzahlungskredite) nicht anwendbar.
- 4 ☐ **Tarif C2 + Tarif KTA**
 Kurze Todesfallversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme bei der Volksfürsorge Lebensversicherung AG und Krankentagegeldversicherung bei dem Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G. Der Tarif C2 ist bei Krediten mit planmäßiger Tilgung (Teilzahlungskredite) nicht anwendbar.

2. Angaben zur Person des zu Versichermenden (= Antragsteller = Kreditnehmer)Herr ☐ = 1 Frau ☐ = 2
 Name, Vorname, Titel
 3 - 20

Geburtsdatum		
Tag	Monat	Jahr
—	—	21 - 22

 Straße, Haus-Nr.
 23 - 40

Postleitzahl	Wohnort
41 - 44	45 - 62

Einmalbeitrag für die Lebensversicherung (in DM)	
63 - 68	0

Anfangsversicherungs- summe (in DM)	Versicherungsbeginn			Vers-Dauer (in Monaten)	Eintritts- alter
	Tag	Monat	Jahr		
69 - 73	74 - 75	76 - 79		80 - 82	83 - 84

Einmalbeitrag für die Krankenversicherung (in DM)	
85 - 90	0

Kredit-Kto.-Nr.	U.-Kto.	NL-Nr.	Zw-Nr.
91 - 96	99 - 100	101 - 104	105 - 106

Gesamter Einmalbeitrag (in DM)	
107 - 113	0

Ist Krankentagegeld versichert, so beträgt dieses pro Tag 1/30 der monatlichen Rate, die sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die Anzahl der Monate der Versicherungsdauer ergibt.

3. Frage zu den Gesundheitsverhältnissen des zu Versichermenden (Bitte ankreuzen)

Haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 2 Jahren Gesundheitsstörungen oder Gebrechen?

 Ja ☐ = 1 Nein ☐ = 2 Falls Sie die Frage bejahen, beantworten Sie bitte noch die Fragen auf dem Anlageblatt. Die Antwort kann - ebenso wie das Anlageblatt - auch in einem verschlossenen Umschlag beigelegt werden.
4. Einverständniserklärung

Antragsteller und zu Versichermender sind damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die in Beantwortung der vorstehenden Fragen (einschließlich der Fragen auf dem Anlageblatt) angegebenen Gesundheitsstörungen und Gebrechen sowie jeweils deren Folgen erstreckt, wenn der eingetretene Versicherungsfall hiernit in ursächlichem Zusammenhang steht. Werden Gesundheitsstörungen verschwiegen, können die Versicherer gemäß § 16 ff. des Versicherungsvertragsgesetzes vom Vertrag zurücktreten.

5. Abtretung, Bezugsberechtigung

Der zu Versichermende tritt hiermit alle Rechte und Ansprüche aus dieser Versicherung an den Kreditgeber als Sicherheit ab, bezeichnet ihn als Bezugsberechtigten für die Versicherungsleistung und ermächtigt ihn, den Versicherungsschein in Empfang zu nehmen.

6. Hinweis

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die **Schlußerklärung des zu Versichermenden**. Diese Erklärung enthält Ermächtigungen zur Entbindung von der Schweigepflicht und zur Datenverarbeitung; sie ist wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die **Schlußerklärung zum Inhalt dieses Antrags**.

 Ort

 Datum

 Unterschrift des zu Versichermenden (= Antragsteller = Kreditnehmer)
 (Vorname, Name)

 Unterschrift der gesetzlichen Vertreter bei nicht voll Gr...ähltstfähigen
 (Bei Minderjährigen Vater und Mutter bzw. Vormund)

Der Antragsteller ist allein für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben verantwortlich, auch wenn eine andere Person deren Beschriftung vornimmt.
Bitte in Blockschrift (Großbuchstaben bei A - Z, O - Q, U - Z, 8 - SS) ausfüllen und Zutreffendes in () ankreuzen. Wegen Mikroverfilmung bitte mit schwarzem Kugelschreiber ausfüllen und kräftig aufdrucken.

Zu versichernde Person

Partner Nr. ☐ V/R ☐ Herr ☐ Frau ☐ ☐ 1 ☐ 2

Vorname

Geburtsdatum Staatsangehörigkeit welche?

Straße und Hausnummer deutsch ☐ oder ☐

Postleitzahl Postleitzahl Ortsbezeichnung (Bei Orten im Ausland beginnend mit dem Nationalitätskennzeichen)

Berufliche Tätigkeit (genaue Bezeichnung), Branche

ID RD AB Versicherten-Nr. (Gg. K.) Versicherungsnummer

Bereits Colonia-Kunde? ja ☐ nein ☐ Rahmennummer

Besondere Anrede/Titel

Namenszusatz

Geburtsname

Schlüssel Vorwahl-Telefon-Nr.

Ortszeit

Versicherungsnehmer

zu versichernde Person ☐

Kreditgeber ☐

Stempel für Kreditgeber

Angaben zum Darlehen und Vertragsdaten

Risiko-Lebensversicherung mit fallender Versicherungssumme		Tarif: CO VISE		Krankentagegeldversicherung		Tarif: RK ☐	
Wenn Krankentagegeldvers., bitte ankreuzen							
Darlehens-Nummer	Gesamtdarlehen DM	Finanzierungsdauer	Monate =	monatliche gleichbleibende Tilgungsrate DM			
Fälligkeit der ersten Tilgungsrate	Beginn der Versicherung	Versicherungssumme DM	Krankentagegeld 1/30 der monatlichen Tilgungsrate.				
1 9	0 1	1 9					
Der Einmalbeitrag beträgt DM		Nebengebühren oder Kosten für die Aufnahme des Antrages werden nicht erhoben.					

Bezugsrechtsverfügung des Versicherungsnehmers für die Versicherungs- und Überschuldungsleistung

Bezugsberechtigter ist der Kreditgeber mit der Maßgabe, diejenigen Beträge, die im Versicherungsfall nach Verrechnung seiner Forderung gegen den Kreditnehmer übrig bleiben, dessen Konto gutzubringen.

Allgemeine und Gesundheitsfragen an die zu versichernde Person (Bitte jede Frage einzeln beantworten und zutreffendes Kästchen ankreuzen)

1. Sind Sie im Beruf oder Sport besonderen Gefahren ausgesetzt (z. B. Umgang mit explosiven oder radioaktiven Stoffen, Motor- oder Segelflugzeug, Fallschirmsprung, Wettkämpfen mit Kraftfahrzeugen)?	ja ☐	nein ☐
2. a) Sind Sie in den letzten 10 Jahren wegen eines Leidens, einer Erkrankung, eines Unfalles oder wegen sonstiger Gesundheitsstörungen ärztlich beraten, behandelt, untersucht worden? b) Sind in diesem Zusammenhang Röntgen-, EKG-, Blut- oder andere Untersuchungen durchgeführt worden?	ja ☐	nein ☐
3. Besitzen Sie bleibende körperliche oder geistige Veränderungen (z. B. Amputation, Versteifung/Verformung der Gliedmaßen oder der Wirbelsäule, geistige Schwäche, Schwerhörigkeit, Fehlsichtigkeit, (Dioptrien)?	ja ☐	nein ☐
4. Nehmen oder nehmen Sie gewohnheitsmäßig Medikamente (Schmerzmittel, Beruhigungsmittel, Schlafmittel), Alkohol, Drogen?	ja ☐	nein ☐
5. Wie groß sind Sie?	cm	Wie schwer sind Sie? kg
6. Erläuterungen zu den mit "ja" beantworteten Fragen 1-4. Beachten Sie bitte, daß Angaben auch dann erforderlich sind, wenn Krankheiten, Unfälle und Beschwerden ausgeheilt sind, vielleicht unwesentlich waren oder nicht behandelt wurden.		
Art der Krankheiten, Unfälle, Folgen, Gesundheitsstörungen, (einschl. Operationen), Behandlungen und Untersuchungen sowie Art der besonderen Gefahren		
Wann? Wie lange? Behandelnde Ärzte, Krankenhäuser usw. (mit genauer Anschrift)		

Reicht der vorgesehene Raum für die Beantwortung nicht aus, so ist diese unter Angabe der Antragsziffer auf einem besonderen Blatt als Anlage zum Antrag vorzunehmen, dieses zu unterschreiben und im Antrag auf das Beiblatt zu verweisen.

7. Wer ist Ihr Hausarzt? (Bitte genaue Anschrift angeben!)

Die Aufgabe einer bestehenden Versicherung zum Zweck des Abschlusses einer Versicherung bei einem anderen Unternehmen ist für den Versicherungsnehmer im allgemeinen unzulässig und für beide Unternehmen unerwünscht.

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die Schlussklärung des Versicherungsnehmers, der zu versichernden Person. Diese Erklärung enthält Ermächtigungen zur Entbindung von der Schweigepflicht und zur Datenverarbeitung; sie ist wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die Schlussklärung zum Inhalt dieses Antrages.

COLONIA LEBENSVERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT
COLONIA KRAKENVERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT



Antrag auf Restkredit/Restschuld-Versicherung

(anwendbar nur bei Rahmenverträgen mit mindestens 250 Versicherten jährlich)

Bitte in Blockschrift (Großbuchstaben) ausfüllen A = AE, O = OE, U = UE, Ø = SS

Zutreffendes bitte in den ☐ ankreuzen

Risiko-Lebensversicherung mit fallender Versicherungssumme bei der Colonia Lebensversicherung AG
Krankentagegeldversicherung (vergl. Rückseite) bei der Colonia Krankenversicherung AG
Wenn Krankentagegeldversicherung, bitte ankreuzen ☐

Tarif: CO VI SE

Tarif RK II

I. Zu versichernde Person

Vermittler-Name

FD

BD

AB

Vermittler-Nr.

Anrede-Schlüssel

Zuname

Vorname

Geburtsname

Geburtsdatum

Berufliche Tätigkeit (genaue Bezeichnung)

Straße und Hausnummer

PLZ

Postaleische Ortsbezeichnung

II. Versicherungsnehmer

Stempel für Kreditgeber

zu versichernde Person ☐ Kreditgeber ☐

III. Angaben zum Darlehen und Vertragsdaten

Darlehens-Nummer

Gesamtdarlehen DM

Finanzierungsdauer

Monate =

Versicherungsdauer

monatliche Tilgungsrate DM

Fälligkeit der ersten Tilgungsrate

Beginn der Versicherung

Anfangsversicherungssumme DM

Krankentagegeld

1/30 der monatl. Tilgungsrate

Der Einmalbeitrag beträgt DM

Nebengebühren oder Kosten für die Aufnahme des Antrages werden nicht erhoben.

IV. Bezugsrechtsverfügung des Versicherungsnehmers für die Versicherungs- und Überschußleistung

Bezugsberechtigt ist der Kreditgeber mit der Maßgabe, diejenigen Beträge, die im Versicherungsfall nach Verrechnung seiner Forderung gegen den Kreditnehmer übrig bleiben, dessen Konto gutzubringen.

V. Aufnahmerrichtlinien

Versicherungsnehmer und zu versichernde Person sind damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die Beantwortung der nachstehenden Fragen angegebenen Gesundheitsstörungen und deren Folgen erstreckt, wenn der eingetretene Versicherungsfall hienit mit ursächlichen Zusammenhang steht.

Werden Gesundheitsstörungen verschwiegen, kann der/können die Versicherer gemäß §§ 16 ff. Versicherungsvertragsgesetz vom Vertrag zurücktreten.

Welche Gesundheitsstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten zwei Jahren?

Reicht der vorgesehene Raum für die Beantwortung nicht aus, so ist diese auf einem besonderen Blatt als Anlage zum Antrag vorzunehmen und im Antrag auf das Beiblatt zu verweisen.

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die **Schlußklärung des Versicherungsnehmers und der zu versichernden Person**. Diese Erklärung enthält Ermächtigungen zur Entbindung von der Schweigepflicht und zur Datenverarbeitung; sie ist wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die **Schlußklärung zum Inhalt dieses Antrages**.

Wird der Antrag von einem anderen als der zu versichernden Person oder dem Versicherungsnehmer ausgefüllt, so tragen die zu versichernde Person und der Versicherungsnehmer dennoch die Verantwortung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Antworten

Dat./Datum

Unterschrift d. Versicherungsnehmers/d. zu versichernden Person. (Bei Minderjährigen auch Unterschrift d. gesetzl. Vertreter)

Wegen Mikroverfilmung bitte mit schwarzem Kugelschreiber ausfüllen und kräftig aufdrücken

Antrag auf Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme

(bis 50 000,- DM Anfangsversicherungssumme)
Todesfallversicherung (Tarif 20 ER) bei der
ALBINGIA-Lebensversicherungs-AG, Hamburg

Krankentagegeldversicherung (Tarif KTE) bei der
Hanse-Merkur Krankenversicherung a. G. Hamburg

☐ Bitte ankreuzen, wenn der Abschluß der Krankentagegeldversicherung nicht gewünscht wird

Registriernummer 6700078	Kreditkonten-Nr.	Kreditgeber-Nr.	IS	Agentur
Nachname des Antragstellers (zu versichernde Person)		Vorname		Geburtsdatum
Versicherungsbeginn	Dauer(Mon.)	Anfangs-Vers.-Summe DM	Einmalbeitrag DM	T K
Straße		Postleitzahl, Wohnort		
Nä. gebühren werden nicht erhoben		Beruf		

Der Antragsteller ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die in Beantwortung der nachstehenden Frage angegebenen Gesundheitsstörungen und deren Folgen erstreckt, wenn der eingetretene Versicherungsfall hiermit im ursächlichen Zusammenhang steht. (Fehlt dieses Einverständnis, so kommt eine Versicherung nicht zustande.) Werden Gesundheitsstörungen verschwiegen, können die Versicherer gemäß §§ 16 ff. Versicherungsvertragsgesetz vom Vertrag zurücktreten.

menhang steht. (Fehlt dieses Einverständnis, so kommt eine Versicherung nicht zustande.) Werden Gesundheitsstörungen verschwiegen, können die Versicherer gemäß §§ 16 ff. Versicherungsvertragsgesetz vom Vertrag zurücktreten.

Frage an den Antragsteller (zu versichernde Person):

Welche Gesundheitsstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 2 Jahren?

Bezugsrecht

Aus den Versicherungen soll der Kreditgeber unwiderruflich bezugsberechtigt sein. Verbleibt im Versicherungsfall nach Tilgung der Restschuld ein Betrag, so ist dieser durch den Kreditgeber an den Inhaber des Versicherungsscheines (Kopie Versicherungsnehmer) zu zahlen. Ich ermächtige den Kreditgeber zur Entgegennahme des Versicherungsscheines (Original Kreditgeber) in dem dieses Bezugsrecht bestätigt wird.

scheines (Kopie Versicherungsnehmer) zu zahlen. Ich ermächtige den Kreditgeber zur Entgegennahme des Versicherungsscheines (Original Kreditgeber) in dem dieses Bezugsrecht bestätigt wird.

Name des Kreditgebers

Straße, Haus-Nr.

Postleitzahl Wohnort

Erklärung

Ich ermächtige die Versicherer, zur Nachprüfung und Wertung der von mir über meine Gesundheitsverhältnisse gemachten Angaben alle Ärzte, Krankenhäuser und sonstigen Krankenanstalten, bei denen ich in Behandlung war oder sein werde, sowie andere Personenversicherer und Behörden über meine Gesundheitsverhältnisse zu befragen. Dies gilt nur für die Zeit vor der Antragsannahme und die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme. Die Versicherer dürfen auch die Ärzte, die die Todesursachen feststellen, und die Ärzte, die mich im letzten Jahr vor meinem Tod untersuchen oder behandeln werden, über die Todesursachen oder die Krankheiten, die zum Tode

geführt haben, befragen. Insoweit entbinde ich alle, die hiernach befragt werden, von der Schweigepflicht auch über meinen Tod hinaus. Ich willige ferner ein, daß die Versicherer, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient, allgemeine Vertrags- und Leistungsdaten an ihre Vertreter weitergeben. Die Bedingungen für die Restschuldversicherung und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuld-Krankentagegeldversicherung erkenne ich als verbindlich an. Eine Kopie dieses Antrags mit Hinweisen zur Restschuldversicherung und die Versicherungsbedingungen habe ich erhalten.

Ort und Datum

Unterschrift des Antragstellers (zu versichernde Person)

Antrag auf Restkredit-Versicherung - 234 -

Risiko-Lebensversicherung
nach Tarif RFR

bei der

PROVINZIAL
Westfälische Provinzial-Lesensversicherungsanstalt

Lebensversicherungsanstalt
Postfach 15900, Bielefeld 36
440 Münster

zusätzlich
Krankentagegeldversicherung
nach Tarif KTK

bei der

Union Krankenversicherung UKV
Abteilung RFR

Münster Str. 34
Postfach 202
6600 Saarbrücken 3

Die private Krankenversicherung Öffentlicher Versicherungsleistungen

Karten-Art

1

Kreditkonto

Bankleitzahl

0									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Herr/Frau/Fräulein

Zu- und Vorname des zu Versicherenden

--	--	--	--	--	--

Geburtsdatum

ausgeb. Beruf

Straße, Hausnummer

Postleitzahl

Wohnort

(Stempel und Unterschrift des Vers.-Nehmers/Kreditgebers)

Antrag auf Restkredit-Versicherung angenommen
Durchschrift als Versicherungsbestätigung an Kreditnehmer

ausgehändigt am

Versicherungsbeginn
(ein Monat vor Fälligkeit
der ersten Tilgungsrate)

--	--	--	--	--	--

Versicherungsdauer

Monate

--	--	--	--	--	--

wird eine
bestehende
Restkredit-
Versicherung
gekündigt?

ja

nein

bitte
Begleitheiter
beifügen

Versicherungssumme

--	--	--	--	--	--

Einmalbeitrag

Stz.-Kl.

Einmalbeitrag WPL

wird von WPL ausgefüllt

Einmalbeitrag UKV

Tarif

I. Fragen an die zu versichernde Person:

1. SIND SIE GESUND UND ARBEITSFÄHIG?
2. AN WELCHEN GESUNDHEITSSTÖRUNGEN HABEN SIE IN DEN LETZTEN 3 JAHREN GELITTEN?
(bitte Krankheitsbezeichnung, Zeitpunkt der Behandlung und Anschrift des Arztes angeben)

Nur für die Krankentagegeldversicherung

Versicherungsnehmer und zu versichernde Person sind damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die in der Beantwortung der vorstehenden Fragen angegebenen gegenwärtigen Gesundheitsstörungen und die der letzten 2 Jahre sowie deren Folgen erstreckt, wenn der eingetretene Versicherungsfall hiermit in ursächlichem Zusammenhang steht.
Werden Gesundheitsstörungen verschwiegen, kann der Krankenversicherer gemäß § 16 ff. Versicherungsvertragsgesetz vom Vertrag zurücktreten.

II. Wichtig für den Kreditnehmer

1. Für die Versicherung gelten die Versicherungsbedingungen für die Restkreditversicherung und die jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftspläne der Versicherer.
Über die wichtigsten Bestimmungen der Restkreditversicherung unterrichtet das auf der Rückseite abgedruckte Merkblatt.
2. An meinen Antrag halte ich mich sechs Wochen gebunden. Die Frist beginnt am Tag der Antragstellung, bei einer Versicherung mit ärztlicher Untersuchung jedoch erst mit dem Tag der Untersuchung.
3. Die Antragsfragen sind nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet. Jede bis zur Annahme des Antrags noch eintretende nicht unerhebliche Verschlechterung des Gesundheitszustandes der zu versichernden Person werde ich unverzüglich der Westfälischen Provinzial-Lebensversicherungsanstalt schriftlich anzeigen. Ich weiß, daß die Versicherer bei Verletzung dieser Pflichten vom Vertrag zurücktreten bzw. die Leistung verweigern können, für die Richtigkeit der Angaben bin ich allein verantwortlich, auch wenn ich den Antrag nicht selbst ausgefüllt habe.
Der Vermittler darf über die Erheblichkeit von Antragsfragen oder Erkrankungen keine verbindlichen Erklärungen abgeben.
4. Ich ermächtige die Westfälische Provinzial-Lebensversicherungsanstalt, zur Nachprüfung und Verwertung der von mir über meine Gesundheitsverhältnisse gemachten Angaben alle Ärzte, Krankenhäuser und sonstigen Krankenanstalten, bei denen ich in Behandlung war oder sein werde, sowie andere Personenversicherer und Behörden, über meine Gesundheitsverhältnisse zu befragen. Dies gilt nur für die Zeit vor der Vertragsannahme und die nächsten drei Jahre nach der Vertragsannahme. Die Westfälische Provinzial-Lebensversicherungsanstalt darf auch die Ärzte, die die Todesursache feststellen und die Ärzte, die mich im letzten Jahr vor meinem Tod untersuchen oder behandeln werden, über die Todesursachen oder die Krankheiten, die zum Tode geführt haben, befragen. Insoweit ich alle, die hier nach befragt werden, von der Schweigepflicht ausnehmen, ist eine Krankentagegeldversicherung eingeschlossen. So ermächtige ich die Union Krankenversicherung AG jederzeit Auskünfte über frühere, bestehende und bis zum Ende des Vertrages eintretende Krankheiten, Unfälle, Folgen und Gebrechen sowie über beantragte, bestehende oder beendete Personenversicherungen einzuholen. Dazu darf sie Ärzte, Zahnärzte, Heilpraktiker, Krankenanstalten jeder Art, Versicherungsträger, Gesundheits- und Versorgungsmittel befragen. Diese Befreiung von ihrer Schweigepflicht ermächtige sie, der Union Krankenversicherung AG alle erforderlichen Auskünfte zu erteilen.
5. Ich willige ein, daß die Versicherer im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Beiträge, Versicherungsbeiträge, Risiko-Vertragsänderungen) ergeben, an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung, an den Verband der Lebensversicherungsunternehmen e. V., den Verband öffentlicher Lebens- und Hälftpflichtversicherer, an den Verband der privaten Krankenversicherung e. V. und andere Versicherer zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche übermitteln.
Ich willige ferner ein, daß die Versicherer sowie die der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient, allgemeine Vertrags-Abrechnungs- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an ihre Vertreter weitergeben.
Gesundheitsdaten dürfen nur an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden, an Vertreter dürfen sie nur weitergegeben werden, soweit es zur Vertragsgestaltung erforderlich ist.
Auf Wunsch werden mir zusätzliche Informationen zur Datenübermittlung zugesandt.
6. Eine Durchschrift des Versicherungsantrags habe ich erhalten. Der Versicherungsnehmer hat die Versicherungsbedingungen erhalten.

Unterschrift mit vollausgeschriebenem Vor- und Zunamen der zu versichernden Person

den

19

Bei Minderjährigen auch die Unterschrift des gesetzlichen Vertreters

Antrag auf Restkreditversicherung - 235 -

☐ **A. Risikolebensversicherung (Tarif KRF) bei der**

Vorsitzender des Verwaltungsrats Adolf Freiherr v Wangenheim
Vorstand Dr jur Hermann Flath (Vorsitzender), Hans-Peter Bengt

Provincial Lebensversicherung Hannover

☐ **B. Krankentagegeldversicherung (Tarif KTE) bei der**

Hanse-Merkur
Krankenversicherung a. G.
Neue Rabenstraße 3-12
2000 Hamburg 38



Handelsregister Hamburg B 1875 Vorstand: Dr. Gerd-W. Imeyer (Vors.), Walter Strittmatter, Peter Winkler. Aufsichtsrat: Ludwig Geißel (Vors.).

(gewünschte Versicherungsart bitte ankreuzen)

Versicherte Person (Beitragszahler und Kreditnehmer, Name – Vorname)	
Straße und Hausnummer	
Postleitzahl	Wohnort (postalische Bezeichnung)
Geb.-Datum	jetzige berufl. Tätigkeit
Geschl. männl. weibl.	Darlehenskonto: des Kreditnehmers:

Stempel mit voller Anschrift des Kreditgebers
(Versicherungsnehmer)

BLZ:

Versicherungsbeginn:

(siehe auch § 1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restkreditversicherung und § 3 (3) der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuld-Krankentagegeldversicherung (AVB/KTE)).

Versicherungsdauer (in Monaten):

Anfangsversicherungssumme/Darlehenssumme
(auf volle DM 100.— aufgerundet)

D34

Tag	Monat	Jahr

Einmalbeitrag für:

Risiko-Lebensvers. DM _____

Krankentagegeldvers. DM _____

Gesamt: DM _____

Fragen an die zu versichernde Person:

Sind Sie gesund und arbeitsfähig? ☐ ☐

Wenn nicht, an welchen Krankheiten leiden Sie?

Behandelnde Ärzte:

An welchen Gesundheitsstörungen haben Sie in den letzten 3 Jahren gelitten?

b) Wer hat Sie ggf. behandelt? (bitte genaue Anschrift) Wann?

Nur für die Krankentagegeldversicherung

Der Antragsteller ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die angegebenen Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen, an denen er in den letzten 3 Jahren gelitten hat, erstreckt. Dennoch besteht die Verpflichtung, alle Gesundheitsstörungen anzugeben.

Wichtig für die zu versichernde Person (Beitragszahler und Kreditnehmer)

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die »Wichtige Hinweise für den Kreditnehmer«. Diese Erklärung ist ein wesentlicher Bestandteil des Vertrages. Sie erklären mit Ihrer Unterschrift die »Wichtige Hinweise für den Kreditnehmer« zum Inhalt dieses Antrages.

Eine Durchschrift des Antrages, die Versicherungsbedingungen, die ebenfalls wesentlicher Bestandteil des beantragten Versicherungsschutzes sind, und das Merkblatt habe ich erhalten.

Für die Versicherungen gelten die Versicherungsbedingungen und die jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftspläne der Versicherer.

Orig. Datum

(Unterschrift der zu versichernden Person)

☐ **Risikoprüfung** und Annahme des beantragten Versicherungsschutzes **durch den Kreditgeber.**

Der Antrag ist angenommen. Eine bestatigte Kopie des Antrages wurde dem Kind betreuer zusammen mit dem Merkblatt und den Vers. Bedingungen
v. 1.10.01

☐ Risikoprüfung durch die Versicherer

Der Antrag wird mit sämtlichen Kopien an die Provinzial weitergeleitet.

Ergebnis der Risikoprüfung

☐ angenommen zum Tarifbeitrag

☐ angenommen zum erhöhten Beitrag

Hannover, den

Provinzial Lebensversicherung Hannover

(Stempel und Unterschrift des Kreditgebers)

DEVK Restschuldversicherung Kreditaußenstandsversicherung auf den Todesfall mit monatlicher Erneuerung

- 236 -



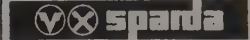
DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung
Lebensversicherungsverein a. G.
Betriebliche Sozialeinrichtung der

Zu- und Vorname des Versicherungsnehmers

Geburtsdatum

Straße und Hausnummer

Postleitzahl Wohnort



Kredit-Nr. (= Versicherungsnummer)

Versicherungsnehmer ist die zu versichernde Person (Kreditnehmer).
Das Mindesteintrittsalter beträgt 18 Jahre und das Höchsteintrittsalter 70 Jahre.

Erklärungen des Versicherungsnehmers

Der Versicherungsnehmer beantragt bei der DEVK eine Kreditaußenstandsversicherung gemäß dem umseitig abgedruckten „Merkblatt über die Restschuldversicherung“.

Der Versicherungsnehmer bestimmt unwiderruflich, daß alle Versicherungsleistungen zu Gunsten seines Kreditkontos gezahlt werden. Er bevollmächtigt den Kreditgeber, Erklärungen für ihn an die DEVK abzugeben, von dieser entgegenzunehmen und den Beitrag zu Lasten des Kreditkontos zu zahlen.

Der Versicherungsnehmer ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die in Beantwortung der nachstehenden Fragen angegebenen ernstlichen Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen erstreckt.

Welche Gesundheitsstörung/en haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten zwei Jahren?
(Antwort gegebenenfalls in einem geschlossenen Umschlag beifügen!)

Der Versicherungsnehmer hat das umseitige „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ zur Kenntnis genommen und erklärt die auf der Rückseite abgedruckte „Schlußerklärung“ mit seiner Unterschrift zum wesentlichen Bestandteil seines Antrages und damit des Versicherungsvertrages.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Erklärung der DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung
Lebensversicherungsverein a. G.
Betriebliche Sozialeinrichtung der Deutschen Bundesbahn

Aufgrund der Erklärungen des Versicherungsnehmers bestätigen wir die Übernahme des Versicherungsschutzes gemäß dem „Merkblatt über die Restschuldversicherung“.

DEVK DEUTSCHE EISENBAHN VERSICHERUNG
Lebensversicherungsverein a. G.
Betriebliche Sozialeinrichtung der Deutschen Bundesbahn

Dr. Siebel m. J. H.

Aufschrift des Besondereinstellungs
Einstellungs

Vorstand: Dr. Michael Siebel (V.),
Walter Grosseger
J. Siebel-Muck

Sitz Köln
Hauptstadtstr. Nr. 42 1838 2044
Amisgner 18 Köln

Ausfertigung für die Bank

4.00.01 - 102

Wir beauftragen bei der KKB Bank Kommanditgesellschaft auf Aktien unter Bezugnahme auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und unter Ausbleibens der umseitigen KKB-Kreditbedingungen sowie der in den Zugestellen ausliegenden Übersichten über die geschäftsplanmäßigen Zinsen, Gebühren und Nebenkosten einen Kredit. Ein gegebenenfalls bestehender KKB-Kredit soll nach Gutschrift der noch nicht verbrauchten Kreditgebühren gemäß Nr. 5 der umseitigen KKB Kreditbedingungen in diesen Kredit eingehen. Geht ein Restsaldo aus diesem Kredit künftig in einen neuen KKB-Gesamtkredit ein, so bleiben die schuldrechtlichen Verpflichtungen in dieser Höhe und die hierfür eingeräumten Sicherheiten bestehen. Für den Fall der Annahme des Antrages verpflichten wir uns, den nebenstehend errechneten Gesamtkreditbetrag zuzüglich aller im Laufe der Kreditabwicklung entstehenden Gebühren und Kosten als Gesamtschuldner der KKB Bank entsprechend dem nebenstehenden Zahlungsplan zurückzahlen.

Gebühr für den Verzugsfall gemäß Nummer 6 KKB-Kreditbedingungen 0,06% pro Tag.
Eine Durchschrift dieses Kreditvertrages haben wir erhalten. Sofern wir die KKB Bank nicht bereits den pfandbaren Teil unseres Arbeitsentkommens abgetreten haben, treten wir hiermit der KKB Bank den pfandbaren Teil unserer Lohn-, Gehalts-, Pensions-, Renten- oder sonstigen Bezüge sowie unsere gemäß § 53 SGB abtretbaren Ansprüche gegen unseren jeweiligen Arbeitgeber oder Dritte ab. Die KKB Bank ist bereit, auf unser Verlangen die Rechte aus der Abtretung an uns zurückzübertragen, sobald ihre Forderungen ausgeglichen sind.

Die KKB Bank ist berechtigt, der Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (SCHUFA) und bei Krediten von mehr als DM 50.000,- der KSV Kreditschutz-Vereinigung GmbH Daten des Kreditnehmers und etwaiger Mitschuldner über die Aufnahme (Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) und Abwicklung des Kredites zur Speicherung zu übermitteln. Die Adresse der SCHUFA lautet:

Die Adresse der KSV lautet: Kronprinzenstraße 28 6200 Wiesbaden

Vita-Versicherung ☐ ja ☐ s. separaten Vers.-Antrag ☐ nein

1. Die zu versichernde Person (1. Kreditnehmer) beantragt bei der Vita gemäß dem „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ den Abschluss einer Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme auf den Todesfall (nur bis Eintrittsalter 70 möglich).

☐ Bitte ankreuzen, falls Restschuldversicherung zusätzlich auch auf den Arbeitsunfähigkeitsfall gewünscht (bis Eintrittsalter 60 möglich).

2. Die zu versichernde Person ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen erstreckt, die sie gegenwärtig hat oder in den letzten 2 Jahren hatte und die der Vita entweder zu früher beantragten Versicherungen oder in Beantwortung der nachstehenden Frage angezeigt wurden, wenn der Versicherungsfall mit diesen Gesundheitsstörungen im ursächlichen Zusammenhang steht. Dabei ist Nummer 3 des „Merkblattes über die Restschuldversicherung“ besonders zu beachten.

Welche Gesundheitsstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 2 Jahren?

3. Die zu versichernde Person ist Versicherungsnehmer und Bezugsberechtigter für alle Leistungen. Sie bevollmächtigt den Kreditgeber, Erklärungen für sie an die Vita abzugeben und von dieser entgegenzunehmen. Sie ermächtigt die Vita, den Beitrag von ihrem Konto beim Kreditgeber einzuziehen. Sie bestimmt, daß die Leistungen zugunsten ihres Kontos gezahlt werden.

4. Die zu versichernde Person hat das „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ zur Kenntnis genommen und erklärt die darin unter Nummer 13 enthaltenen „Wichtigen Erklärungen“ mit ihrer Unterschrift zum wesentlichen Bestandteil ihres Antrages und damit des Versicherungsvertrages.

5. Erklärung der Vita Lebensversicherungs-AG

Aufgrund der Erklärungen der zu versichernden Person wird die Übernahme des Versicherungsschlusses gemäß dem „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ bestätigt.

Vita Lebensversicherungs-AG, Direktion für Deutschland

RG ZW Kredit-Nr. - bitte immer angeben

Ihre zuständige KKB-Zweigstelle _____ Telefon-Nr. _____

Ihr KKB-Mitarbeiter _____

Name* (1. Kreditnehmer) _____

Vorname* Anrede* Titel _____

Geburtsdatum 1. Kreditnehmer _____ Geburtsdatum Ehepartner _____

Geburtsname _____

TZ-Limit _____

PLZ _____ Wohnort* _____

Straße u. Nr. _____

Errechnung des Kreditbetrages in DM

KKB-Vorkredit _____

Restsaldo - netto - _____

Barkredit - _____

Antragssumme _____

Kreditgebühr von der Antragssumme _____
% pro Monat

Bearbeitungsgebühr (einmalig) _____
%

Auslagen der Bank _____

Zwischensumme _____

Vita-Restschuldvers.-Beitrag _____
+ Kredit-Bearbeitungsgebühr _____ = _____

Gesamtkreditbetrag _____

Effektiver Jahreszins _____

Zahlungsplan

Raten ab Betrag

je 0 _____

ab _____

je 0 _____

ab _____

je 0 _____

Ort _____ Datum _____

Unterschrift 1. Kreditnehmer (Vor- und Zuname) _____ KKB Bank KGaA

Unterschrift 2. KN/Ehepartner (Vor- und Zuname) _____

Ausgeliefert _____ Genehmigt _____



Ratenkredit - 239 -

...die freundliche Bank

1 Kontonr. E.Nr. Ihr Auslandsamt Geld Experte Telefon der NKK BANK

2 Kreditnehmer 1 Kreditnehmer 2
3 Name Name

4 Vorname Geburtsname Vorname Geburtsname

5 Geburtsdatum Geburtsort/Land Geburtsdatum Geburtsort/Land

6 Straße und Hausnummer Straße und Hausnummer

7 PLZ Wohnort PLZ Wohnort

8

9

10

11 Wir¹⁾ beantragen bei der NKK BANK einen Ratenkredit zu den nachstehenden Bedingungen.

12^{h)} Kreditabrechnung Zahlungsanweisung

DM DM Empfänger

13 Tag der Kreditauszahlung Bar an uns¹⁾ zur freien Verfügung

14 beantragt Ablösung der Verbindlichkeiten aus Zeile/n der Selbstauskunft

15 Übernahme Übernahme des NKK BANK-Vorkredites Konto-Nr

16 mitfinanzierte fremde Kosten²⁾ Name und Sitz des Einreichers

17 Zwischensumme Jeder von uns allen soll berechtigt sein, den auszahlenden Betrag auch mit Wirkung für den anderen entgegenzunehmen

18 Restschuldversicherung Vita-Restschuldversicherung

ja s. sep. Antrag nein

19 Nettokredit 1. Der Kreditnehmer 1 beantragt als zu versichernde Person bei der Vita gemäß beigefügtem Merkblatt den Abschluß einer Restschuldversicherung auf den Todesfall mit fallender Versicherungssumme (nur bis Eintrittsalter 70 möglich).

20 Kreditgebühren Bitte ankreuzen, falls Restschuldversicherung zusätzlich auf den Arbeitsunfähigkeitsfall beantragt wird (nur bis Eintrittsalter 60 möglich)

21 Antrags- o. Inkasso-Gebühren 2. Die zu versichernde Person ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die Gesundheitsstörungen sowie deren Ursachen und Folgen erstreckt, die sie gegenwärtig hat oder in den letzten 2 Jahren hatte und die der Vita entweder zu früher beantragten Versicherungen oder in Beantwortung der nachstehenden Frage angezeigt wurden, wenn der Versicherungsfall mit diesen Gesundheitsstörungen im ursächlichen Zusammenhang steht

22 sonst Kosten Welche Gesundheitsstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 2 Jahren?

23 Bruttokredit 3. Erklärung der Vita Lebensversicherungs-AG: Aufgrund der unterschriebenen Erklärungen der zu versichernden Person wird für die hier beantragte Vita-Restschuldversicherung die Übernahme des Versicherungsschutzes gemäß dem Merkblatt über die Restschuldversicherung bestätigt Vita Lebensversicherungs-AG - Direktion für Deutschland

24 unsere Gebührensätze Zahlungsplan Zahlungsweise
25 pro Monat (Zeile 20) Monatsleist. DM Fälligkeit Lastschriftentzug Zahlkarte sonst Zahlungsweise
Einzugs ermächtigung: Name und Anschrift des Kontoinhabers³⁾

26 darin Anteil des Einreichers Folgeleistungen eines jeden Folgemonats Konto-Nr. des Zahlungsverpflichtigen Bankleitzahl

27 effektiver Jahreszins⁴⁾ Falls kein Lastschriftentzug Bankverbindung beirgenau Bezeichnung des kontoführenden Kreditinstitutes und Ort

28 Hiermit ermächtigen wir Sie wiederholt, die von uns zu entricht. Zahlungen aus diesem Kreditvertrag bei Fälligkeit zu Lasten unseres oben aufgeführten Kontos mittels Lastschrift einzuziehen. Wenn unser Kto. die erforderliche Deckung nicht aufweist, besteht seitens des kontoführenden Kreditinstitutes keine Verpflichtung zur Einlösung.

1) Bei Einzelpersonen gilt sinngemäß die Einzahl.

2) Soweit DM Felder: Beträge sind exakt mit Pf. anzugeben (Zeile 13-23)

3) Einschließlich Kosten des Einreichers

4) Bei einer Vorlaufzeit von 30 Tagen

5) Zutreffenden Kreditnehmer 1 oder 2 einsetzen

KREDITANTRAG

(Durchschrift für Antragsteller)

Name	Vorname
Straße u. Haus-Nr.	
Wohnort ()	Geb.-Datum

Wir/ die Unterzeichneten, in den Kreditbedingungen Kreditnehmer genannt – beantragen bei der UTB Kreditbank GmbH, Hermanstraße 1, 8900 Augsburg – im folgenden UTB genannt – gemäß den nach- und umseitigen Kreditbedingungen, die Bestandteil dieses Vertrages sind, einen Kredit. Bei Annahme des Antrages verpflichten wir uns, den nebenstehend errechneten Endbetrag zuzüglich aller im Laufe der Kreditabwicklung entstehenden Gebühren und Kosten als Gesamtschuldner auf das Konto 1920 00-807 beim Postcheckamt München, eines der Bankkonten oder an die Kasse der UTB Kreditbank GmbH, Hermanstraße 1, 8900 Augsburg, entsprechend dem nebenstehenden Zahlungsplan pünktlich zurückzuzahlen.

Wir treten hiermit der UTB den pfändbaren Teil unserer gegenwärtigen und zukünftigen Lohn-, Gehalts-, Renten-, Pensions- oder sonstigen Bezüge gegen unseren jeweiligen Arbeitgeber oder Dritte ab. Ferner treten wir unseren gegenwärtigen und zukünftigen Anspruch auf laufende Geldleistungen gemäß § 53 Abs. 3 SGB – soweit sie den für Arbeitsentlohn geltenden unpfändbaren Betrag übersteigen – gegen den jeweiligen Leistungsträger ab; dies sind insbesondere Leistungen der Ausbildungsförderung und der Arbeitsförderung (z. B. Kurzarbeitergeld, Schichtverweigerungs-, Arbeitslosengeld, Arbeitslosenrente und Krankenausfallgeld), Leistungen der gesetzlichen Kranken-, Unfall- und Rentenversicherung, Ansprüche aus Kindergeld, Wohnung, Jugendhilfe, Sozialhilfe sowie Leistungen zur Eingliederung Behindelter und zusätzliche Leistungen für Schwerbehinderte und Versorgungsleistungen bei Gesundheitsschäden.

Die UTB überträgt auf Verlangen der Kreditnehmer die abgetretenen Ansprüche auf diese zurück, sobald Ihre sämtlichen Forderungen – gleich aus welchem Rechtsgrund und unabhängig vom Entstehungszeitpunkt – ausgeglichen sind.

Wir erteilen hiermit unsere jeweilige Krankenkasse und das zuständige Arbeitsamt, der UTB unseren jeweiligen Arbeitgeber mitzuteilen.

Wir weisen die UTB an, den Auszahlungsbetrag nach Wahl der UTB an ein n d in der Unterzeichner auszusahlen, Auszahlung an Dritte hat entsprechend gesonderter schriftlicher Anweisung zu erfolgen.

Eine Durchschrift des Kreditantrages mit den Kreditbedingungen haben wir erhalten u n d in allen Teilen anerkannt. Wir erklären ausdrücklich, daß wir zu diesem Kreditantrag keine widersprüchlichen Vereinbarungen getroffen haben.

Erfüllungsort ist Augsburg.

Die UTB ist berechtigt, der Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (SCHUFA) Daten des Kreditnehmers und etwaige Mitschuldner über die Aufnahme (Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) und Abwicklung dieses Kredits, bei Konsumentenkrediten von mehr als 50.000,- DM und bei gewerblichen Krediten der KSV Kreditabschut-Vereinigung GmbH, Krauprinzenstraße 28, 6200 Wiesbaden, zur Speicherung zu übermitteln.

Die Adresse der SCHUFA lautet:

Bitte nachfolgend ausfüllen, wenn Restschuldversicherung gewünscht wird:

Der oben im Kreditantrag mit Geburtsdatum aufgeführte Kreditnehmer beantragt als zu versichernde Person bei der Vta gemäß dem „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ den Abschluß einer Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme auf den Todesfall und Arbeitsunfähigkeitsfall (nur bis Eintrittsalter 60 möglich). Für Personen zwischen dem Eintrittsalter 61 und 70 Jahren ist nur das Todesfall-Risiko versicherbar.

Die zu versichernde Person ist damit einverstanden, daß sich der Versicherungsschutz nicht auf die Gesundheitstörungen sowie deren Ursachen und Folgen erstreckt, die sie gegenwärtig hat oder in den letzten 2 Jahren hatte und die der Vta entweder zu früher beantragten Versicherungen oder in Beantwortung der nachstehenden Frage angezeigt wurden, wenn der Versicherungsfall mit diesen Gesundheitstörungen im ursächlichen Zusammenhang steht.

Welche Gesundheitstörungen haben Sie gegenwärtig oder hatten Sie in den letzten 2 Jahren?

Die zu versichernde Person hat das „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ zur Kenntnis genommen und erklärt die darin enthaltenen „Wichtigen Erklärungen“ mit ihrer Unterschrift zum wesentlichen Bestandteil ihres Antrages und damit des Versicherungsvertrages.

Erklärung der Vta Lebensversicherungs-AG

Aufgrund der Erklärungen der zu versichernden Person wird die Übernahme des Versicherungsschutzes gemäß dem „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ bestätigt.

Vta Lebensversicherungs-AG
Direktion für Deutschland

Ort _____, den _____

Eigenhändige Unterschrift des Kreditnehmers I

Eigenhändige Unterschrift des Kreditnehmers II (Bipartener)

Merkblatt über die Restschuldversicherung - 242 -

(mit fallender Versicherungssumme und Tilgungsrate oder gleichbleibender Versicherungssumme mit Monatsstilgungsrate)

Die Versicherung wird zur Absicherung von Tilgungsverpflichtungen aus einem Kreditvertrag abgeschlossen. Maßgebend sind die wichtigen Erklärungen der zu versichernden Person, die Bestimmungen für die Restschuldversicherung, die jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftspläne der Vita und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung.

1. Wichtige Erklärungen der zu versichernden Person

- 1.1 Die zu versichernde Person ist Versicherungsnehmer und bereitzugewilligt für alle Leistungen, die sie vereinbart hat, den Kreditgeber für die künftige Fälligkeit zur Restschuldversicherung, einschließlich deren Beendigung, an die Vita abzugeben und von dieser entgegenzunehmen. Sie ermächtigt die Vita den Betrag von ihrem Konto beim Kreditgeber einzuziehen. Sie bestirmt, daß die Leistungen zu Gunsten ihres Kontos gezahlt werden.
- 1.2 Die zu versichernde Person bestirmt, daß die Angelegenheiten nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet sind. Für die Richtigkeit der Angaben ist sie allein verantwortlich, auch wenn sie den Antrag nicht selbst ausgefüllt hat. Der Vermittler darf über die Erheblichkeit von Angelegenheiten oder Erkrankungen keine verbindlichen Erklärungen geben.
- 1.3 Die zu versichernde Person ermächtigt die Vita, zur Nachprüfung und Verwertung der vom Jahr über ihren Gesundheitsverfall nach dem Antragsantrag, alle

Ärzte, Krankenhäuser und sonstige Krankenanstalten, bei denen sie in Behandlung war, zu konsultieren. Sie wird, sowie andere Personenversicherer zu befragen. Dies gilt nur für die nächsten 3 Jahre nach der Antragsannahme. Die Vita darf auch die Ärzte, die die Todesursachen feststellen, und die Ärzte, die sie im letzten Jahr vor ihrem Tod untersuchen oder behandeln werden, über die Todesursachen oder die Krankheiten, die sie zum Tode geführt haben befragen. Insofern entbindet die zu versichernde Person alle, die hierauf befragt werden, von der Schwiegepflicht auch über ihren Tod hinaus.

1.4 Die zu versichernde Person bestirmt, daß sie eine Durchschrift dieses Versicherungsantrages als Versicherungsbestätigung erhalten hat. Sie nimmt zur Kenntnis, daß abgesehen von der Beantwortung der gestellten Gesundheitsfrage, bei Ergänzungen oder Änderungen am Antrag, ein Antragsformular eine Versicherung nicht zulassen kommt, auch wenn ein Betrag gezahlt wird.

2. Bestimmungen über die Restschuldversicherung

2.1 Bei fallender Versicherungssumme beginnt der Versicherungsschutz nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits, frühestens jedoch 2 Monate vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate. Ein Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente entsteht jedoch frühestens ab Fälligkeit der ersten Tilgungsrate. Der Versicherungsschutz endet mit dem aus dem Versicherungsantrag erkennbaren Fälligkeitsdatum der letzten Tilgungsrate, spätestens mit Vollendung des 73. Lebensjahres der versicherten Person oder nach 120 Versicherungsmonaten.

Bei gleichbleibender Versicherungssumme beginnt der Versicherungsschutz nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits. Der Versicherungsschutz endet mit Ablauf der Versicherungsdauer, spätestens mit Vollendung des 73. Lebensjahres der versicherten Person oder nach 120 Versicherungsmonaten.

2.2 Bei fallender Versicherungssumme ist die Anfangsversicherungssumme die im Versicherungsantrag angegebene Summe aller Tilgungsraten. Die Anfangsversicherungssumme ist jedoch die versicherte Person auf DM 50.000 – begrenzt, auch wenn im Versicherungsantrag eine höhere Summe angegeben ist. Die Anfangsversicherungssumme verringert sich bei jeder Fälligkeit einer Tilgungsrate um den Betrag, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Gesamtanzahl der Tilgungsraten ergibt und bestimmt, jeweils die dann vereinbarte Versicherungssumme.

Bei gleichbleibender Versicherungssumme ist diese die versicherte Person auf DM 50.000 – begrenzt.

2.3 Bei fallender Versicherungssumme ist die Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Betrag der falligen Tilgungsrate ist die Anfangsversicherungssumme höher als die Anfangsversicherungssumme, so ist die

3. Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall

3.1 Gegenstand der Versicherung
Bei Ableben der versicherten Person während der Versicherungsdauer zahlt die Vita die vereinbarte Versicherungssumme.
Ist das Arbeitsunfähigkeitsrisiko mitversichert und wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kraftverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, arbeitsunfähig, so zahlt die Vita eine Arbeitsunfähigkeitsrente.

Der Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente entsteht nach Ablauf von 30 Tagen vom Beginn der ärztlich festgestellten Arbeitsunfähigkeit an gerechnet. Der Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente erlischt, wenn die Arbeitsunfähigkeit endet, die versicherte Person stirbt oder die Versicherungsdauer abläuft.

3.2 Ausschlüsse und Begrenzungen des Versicherungsschutzes
Ausgeschlossen von der Versicherung sind das Ableben und eine Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person, die verursacht sind unmittelbar oder mittelbar durch Kriegsergebnisse oder innere Unruhen, sofern die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat, durch vorsätzliche Herbeiführung oder Förderung von Gesundheitsstörungen oder durch Selbsttötung oder vorsätzliche Selbstverletzung sowie eine Arbeitsunfähigkeit, die während eines Aufenthaltes außerhalb Europas und Nordamerikas nach mehr als 2-möglicher ununterbrochener Abwesenheit von Europa und Nordamerika verursacht ist. Bei Selbsttötung der versicherten Person bleibt die Leistungspflicht der Vita in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Beginn des Versicherungsschutzes 2 Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.

Bei Auflösung der Versicherung wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

3.3 Beitrag und Zahlungsverzug
Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag.
Der Einmalbeitrag ist nach Abschluß der Versicherungsschutzes an die Vita innerhalb von 2 Monaten vom Fälligkeitsantrag an zu zahlen. Wird der Einmalbeitrag nicht rechtzeitig gezahlt, so kann die Vita von der Versicherung zurücktreten, solange die Zahlung nicht bewirkt ist. Bei Rücktritt hat die Vita einen Anspruch auf einen dem getragenen Risiko entsprechenden Teilbetrag. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von 3 Monaten vom Fälligkeitsantrag an gerichtlich geltend gemacht wird.

3.4 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers
Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit auf den Schluß eines Monats schriftlich kündigen. Die Vita gewährt dann den nach dem Geschäftsplan berechneten Rückkaufswert.

3.5 Verletzung der Anzeigepflicht
Hat der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person bei Abschluß oder Änderung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann die Vita innerhalb von 3 Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles, während der ersten 3 Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem sie von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Versicherungsvertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers, steht der Kenntnis der Vita nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbehauptung zu verbinden.

Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Durchschnittsbetrag, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Gesamtanzahl der Tilgungsraten ergibt. Bei ungleich hohen Tilgungsraten ist die Rente auf das Doppelte dieses Durchschnittsbetrages begrenzt. Die Arbeitsunfähigkeitsrente beginnt mit der ersten Fälligkeit einer Tilgungsrate, nachdem ein Anspruch auf eine Arbeitsunfähigkeitsrente besteht. Bei gleichbleibender Versicherungssumme ist die Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Betrag, der sich aus der Teilung der Versicherungssumme durch die Anzahl der Monate der Versicherungsdauer ergibt. Die Arbeitsunfähigkeitsrente beginnt mit dem ersten Monats, nachdem ein Anspruch auf eine Arbeitsunfähigkeitsrente besteht.

2.4 Eine bei Beginn des Versicherungsschutzes bestehende Arbeitsunfähigkeit sowie deren Ursachen und Folgen sind nicht versichert.

2.5 Der Beitrag ist nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits zu zahlen, bei fallender Versicherungssumme frühestens 2 Monate vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate.

2.6 Der Versicherungsvertrag wird bei einer Änderung oder Nichteinhaltung des Kreditvertrages unverändert fortgeführt, solange er nicht angepaßt oder gekündigt wird.

2.7 Die Überschuldbeteiligung erfolgt in Form eines Bonus.

2.8 Ein Versicherungsvertrag kommt nicht zustande, wenn das Eintrittsalter der zu versichernden Person (Differenz zwischen Kalenderjahr des Versicherungsbegins und Geburtsjahr) niedriger als 18 Jahre ist oder das im Versicherungsantrag angegebene Höchstamtsalter nicht überschritten wird. Es erfolgt keine Auszahlung von Rückkaufswerten und Überschuldbeteiligungen, wenn deren Gesamtbetrag unter DM 20 liegt (Bagatelgrenze).

Das Recht der Vita, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufordern, bleibt unberührt. Hat die versicherte Person eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anlehnung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte. Die Vita kann auch die Anlehnung oder die Anlehnung des Versicherungsvertrages auch berechtigten Dritten gegenüber berufen.

3.6 Nachweise im Leistungsfall

Wer eine Leistung und Anträge, die dem Versicherungsvertrag beansprucht, hat eine Kopie des Kredit- und Versicherungsantrages und gegebenenfalls des Kontoauszuges einzureichen.

3.7 Wilsensklärung und Gerichtsstand
Wilsensklärungen und Anträge, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie der Vita, Direktion für Deutschland, zugegangen sind. Versicherungsvorteile sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

3.8 Bei einem Versicherungsfall
Hat ein Versicherungsfall den Versicherungsvertrag vermehrt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen die Vita erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Hauptbeteiligten der Vita in Frankfurt am Main auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hat.

3.9 Bei einem Versicherungsfall
Die Vita kann auf eigene Kosten notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Die Ärzte, Krankenhäuser und sonstige Krankenanstalten, bei denen die versicherte Person in Behandlung war, sowie andere Personenversicherer sind zu ermächtigen, der Vita auf Verlangen Auskunft zu erteilen. Wer den Anspruch gegen die Vita geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

3.10 Wilsensklärung und Gerichtsstand
Wilsensklärungen und Anträge, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie der Vita, Direktion für Deutschland, zugegangen sind. Versicherungsvorteile sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

3.11 Bei einem Versicherungsfall
Hat ein Versicherungsfall den Versicherungsvertrag vermehrt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen die Vita erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Hauptbeteiligten der Vita in Frankfurt am Main auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hat.

3.12 Bei einem Versicherungsfall
Die Vita kann auf eigene Kosten notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Die Ärzte, Krankenhäuser und sonstige Krankenanstalten, bei denen die versicherte Person in Behandlung war, sowie andere Personenversicherer sind zu ermächtigen, der Vita auf Verlangen Auskunft zu erteilen. Wer den Anspruch gegen die Vita geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.



Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung

§ 1 Gegenstand der Versicherung

Der Versicherer versichert ein Kapital (Versicherungssumme), das beim Tod des Versicherten innerhalb der Versicherungsdauer fällig wird. Es ist zu Beginn der Versicherung gleich der Anfangsversicherungssumme. Der weitere Verlauf der Versicherungssumme richtet sich nach dem gewählten Tarif.

Tarif RSF Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme

Das versicherte Kapital nimmt im Laufe der Versicherungsdauer allmonatlich um den gleichen Betrag ab, bis es am Ende der Versicherungsdauer gleich Null ist.

Tarif RSG Restschuldversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme

Die versicherte Kapital ist während der ganzen Versicherungsdauer gleich der Anfangsversicherungssumme.

Bei Ablauf der Versicherung wird keine Versicherungsleistung fällig.

§ 2 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit dem Eingang des Einmalbeitrags, nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung.

§ 3 Einmalbeitrag

Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag. Dieser ist, nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, sofort nach Abschluß des Vertrages gegen Aushändigung des Versicherungsscheines zu zahlen.

§ 4 Zahlungsverzug

Wird der Einmalbeitrag, nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, nicht rechtzeitig gezahlt, so kann der Versicherer diesen, nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, fordern. Er kann statt dessen, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Vertrag zurücktreten. Bei Rücktritt kann er, sofern eine ärztliche Untersuchung vorgenommen wurde, die Kosten hierfür fordern. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von drei Monaten vom Fälligkeitstage an gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 5 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, Rückkaufswert¹⁾

1. Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit mit Frist von zwei Wochen auf den Schluß eines jeden Versicherungsmonats schriftlich kündigen. Bei einer Kündigung wird der nach dem Geschäftsplan des Versicherers berechnete Rückkaufswert²⁾ gewährt, soweit ein solcher geschäftsplanmäßig vorhanden ist.

2. Eine Rückzahlung des Einmalbeitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.

§ 6 Verletzung der Anzeigepflicht

1. Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß, Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis des Versicherers nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.

2. Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.

3. Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.

4. Bei der obligatorischen Restschuldversicherung³⁾ entfällt § 1, ferner entfallen in Ziffer 3 die Worte „... den Rücktritt oder ...“.

§ 7 Kriegsgefahr

Beim Ableben des Versicherten in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur das vorhandene Deckungskapital⁴⁾ gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 8 Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht des Versicherers in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Zahlung des Einmalbeitrages oder Wiederherstellung der Versicherung zwei Jahre verstrichen sind, oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls ist ein etwa vorhandenes Deckungskapital⁵⁾ auszuzahlen.

§ 9 Nachweise im Leistungsfall

1. Wer eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, hat den Versicherungsschein einzureichen.

¹⁾ Der Rückkaufswert ist gleich dem für die Versicherung gebildeten Deckungskapital. Das Deckungskapital einer Versicherung entsteht durch Verzinsung des Einmalbeitrages unter allmonatlichem Abzug eines Teilbeitrages, der dazu bestimmt ist, die durch Tod fällig werdenden Versicherungssummen zu zahlen und die Kosten der Verwaltung vor allem die Abschlußkosten, zu decken. Das Deckungskapital nimmt während der Versicherungsdauer ständig ab und erreicht bei Ablauf der Versicherung den Wert Null. Die jeweils verbrauchten Teilbeiträge sind, ebenso wie der Zinsfuß durch den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplan festgelegt.

²⁾ Eine obligatorische Restschuldversicherung liegt vor, wenn im Antrag keine Gesundheitsfragen gestellt werden.

2 Der Tod des Versicherten ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Es sind folgende Nachweise einzureichen:

- a) eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
- b) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat.

3 Der Versicherer kann außerdem notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Der Versicherer wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor der Antragsannahme, die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme und das Jahr vor dem Tode erstrecken.

4 Wer den Anspruch gegen den Versicherer geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

§ 10 Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume des Vorstandes des Versicherers in Berlin und Wiesbaden. Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten übersandt; die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 11 Inhaberklausel

1. Der Versicherer kann den Inhaber des Versicherungsscheines als verfügungs-, insbesondere empfangsberechtigt ansehen. Er hat das Recht, den Nachweis der Berechtigung zu verlangen. Nach dem Tode des Versicherungsnehmers kann der Versicherer, sofern nicht ein vom Versicherungsnehmer namentlich bezeichneter Zustellungsbevollmächtigter vorhanden ist, den Bezugsberechtigten und, falls ein solcher nicht vorhanden ist oder sein Aufenthalt nicht feststellbar ist, den Inhaber des Versicherungsscheines als bevollmächtigt zum Empfang von Willenserklärungen, welche die Gültigkeit des Vertrags zum Gegenstand haben, ansehen.
2. § 13 Ziff. 3 bleibt unberührt.

§ 12 Willenserklärungen und Anschriftenänderungen

1. Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.
2. Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebietes der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, soll er dem Versicherer zugleich einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbevollmächtigten benennen.

§ 13 Rechte dritter Personen

1. Der Versicherungsnehmer kann einen Dritten als bezugsberechtigt bezeichnen. Der Bezugsberechtigte erwirbt das Recht

auf die Leistung des Versicherers erst mit dem Eintritt des Versicherungsfalles. Bis dahin kann der Versicherungsnehmer die Bezugsberechtigung widerrufen.

2. Der Bezugsberechtigte erwirbt ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag, wenn der Versicherer den dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers angenommen hat und ihm schriftlich bestätigt hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist. Bis zum Empfang der Bestätigung hat der Bezugsberechtigte lediglich ein widerrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag. Der Bestätigung bedarf es jedoch nicht, wenn der Antrag auf das unwiderrufliche Bezugsrecht in den Versicherungsantrag eingedruckt ist; in einem solchen Fall wird das unwiderrufliche Bezugsrecht mit der Annahme des Versicherungsantrages wirksam.

3. Verpfändung und Abtretung der Versicherungsansprüche sowie Einräumung und Widerruf eines widerruflichen Bezugsrechtes sind dem Versicherer gegenüber nur, und erst dann wirksam, wenn sie der bisherige Verfügungsberechtigte schriftlich angezeigt hat.

§ 14 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 15 Gerichtsstand

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherer erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Versicherers auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder, in Ermangelung einer solchen, seinen Wohnsitz hatte.

§ 16 Beteiligung am Überschuß

Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplanes am Überschuß beteiligt und gehört zum Abrechnungsverband K (bei der obligatorischen Restschuldversicherung zum Abrechnungsverband ORS).

Die Gewinnanteile werden in der Form gewährt, daß neben der vertraglich vereinbarten Versicherungssumme im Todesfall eine zusätzliche Versicherungssumme (Todesfallbonus) gezahlt wird. Der Todesfallbonus bemißt sich in Prozent der jeweiligen Versicherungssumme.

§ 17 Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert (§ 5), die Kriegsgefahr (§ 7), die Selbsttötung (§ 8) und die Überschüßbeteiligung (§ 16) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung (Tarif 10 RS)

§ 1 Gegenstand der Versicherung

Der Versicherer versichert ein Kapital mit fallender Summe, das beim Tode des Versicherten innerhalb der Versicherungsdauer fällig wird. Es ist zu Beginn der Versicherung gleich der Anfangsversicherungssumme (Restschuldbetrag) und nimmt im Laufe der Versicherungsdauer monatlich um den gleichen Betrag ab, bis es am Ende der Versicherungsdauer gleich Null ist.

§ 2 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit der Zahlung des Einmalbeitrages nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung.

§ 3 Beitrag

(1) Der Beitrag ist ein Einmalbeitrag für die gesamte Versicherungsdauer.

(2) Der Einmalbeitrag nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben wird sofort nach Abschluß des Versicherungsvertrages zu zahlen. Der Einmalbeitrag kann nur durch schriftliche Erklärung des Versicherten gestundet werden.

§ 4 Zahlungsvorzug

Wird der Einmalbeitrag nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben nicht rechtzeitig gezahlt, so kann der Versicherer diesen nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben fordern. Er kann stattdessen, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Vertrag zurücktreten. Bei Rücktritt kann er eine Gebühr von 3 v. H. des Einmalbeitrages fordern. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von drei Monaten vom Fälligkeitstag an gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 5 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, Rückkaufswert *)

(1) Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit mit einer Frist von zwei Wochen auf den Schluß eines jeden Versicherungsmonats schriftlich kündigen. Bei Kündigung wird der nach dem Geschäftsalter des Versicherten berechnete Rückkaufswert *) gewährt, soweit ein solcher geschäftsplanmäßig vorhanden ist.

(2) Die Rückzahlung des Einmalbeitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.

(3) Vorauszahlungen werden nicht gewährt.

§ 6 Verletzung der Anzeigepflicht

(1) Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß, Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung Umstände die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis des Versicherten nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.

(2) Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzulehnen, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.

(3) Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.

§ 7 Kriegseigefahr

Beim Ableben des Versicherten im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur das vorhandene Deckungskapital *) gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 8 Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht des Versicherers in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Zahlung des Einmalbeitrages oder Wiederherstellung der Versicherung fünf Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls ist ein etwa vorhandenes Deckungskapital *) auszuzahlen.

§ 9 Nachweise im Leistungsfall

(1) Der Tod des Versicherten ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen.

(2) Wer eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, hat folgende Nachweise einzureichen:

- a) den Versicherungsschein, sofern er ausgestellt wurde
- b) eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
- c) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat

(3) Der Versicherer kann außerdem notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Der Versicherer wird sich erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor der Antragsannahme, die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme und das Jahr vor dem Tode erstrecken.

(4) Wer den Anspruch gegen den Versicherer geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

§ 10 Leistungsort

(1) Leistungsort für die Entrichtung des Beitrages ist der jeweilige Wohnsitz des Versicherungsnehmers, der Versicherungsnehmer hat jedoch auf seine Gefahr und Kosten den Beitrag dem Versicherer zu übermitteln.

(2) Hat der Versicherungsnehmer die Versicherung in seinem Gewerbebetrieb geschlossen, so tritt, wenn er seine gewerbliche Niederlassung an einem anderen Ort hat, der Ort der Niederlassung an die Stelle des Wohnsitzes.

(3) Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten überandt, die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 11 Inhaberklausel

(1) Sofern der Versicherer einen Versicherungsschein ausgestellt hat, kann er den Inhaber des Versicherungsscheines als verlungungs-, insbesondere empfangsberechtigt ansehen. Er hat das Recht, den Nachweis der Berechtigung zu verlangen. Nach dem Tode des Versicherungsnehmers kann der Versicherer, sofern nicht ein vom Versicherungsnehmer namentlich bezeichneter Zustellungsberechtigter vorhanden ist, den Bezugsberechtigten bestimmen. Ist der Inhaber des Versicherungsscheines als bevollmächtigt zum Empfang von Willenserklärungen, welche die Gültigkeit des Vertrages zum Gegenstand haben, ansehend,

(2) § 13 Ziff. 3 bleibt unberührt.

§ 12 Willenserklärungen

(1) Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

(2) Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebietes der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Bayern, soll er dem Versicherer zugleich einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsberechtigten benennen.

§ 13 Rechte dritter Personen

(1) Der Versicherungsnehmer kann einen Dritten als bezugsberechtigt bezeichnen. Der Bezugsberechtigte erwirbt das Recht auf die Leistung des Versicherers erst mit dem Eintritt des Versicherungsfalles. Bis dahin kann der Versicherungsnehmer die Bezugsberechtigung widerrufen.

(2) Der Bezugsberechtigte erwirbt ein solches und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus der Versicherung, wenn der Versicherer den dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers angenommen und ihm schriftlich bestätigt hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist. Bis zum Eintrag der Bestätigung hat der Bezugsberechtigte lediglich ein widerrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag.

(3) Verpfändung und Abtretung der Versicherungsansprüche sowie Einräumung und Widerruf eines widerruflichen Bezugsrechts sind dem Versicherer gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie der bisherige Verlungsberechtigte schriftlich angezeigt hat.

§ 14 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 15 Gerichtsstand

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherer erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Versicherten auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 16 Beteiligung am Überschuss (Gewinnbeteiligung)

(1) Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplanes an der Überschussbeteiligung der Versicherungen mit Gesundheitsprüfung oder im Abrechnungverband, die mit vereinfachter Gesundheitsprüfung im Abrechnungverband VI, ohne Gesundheitsprüfung im Abrechnungverband VII geführt. Der aus dieser Verbands entfallende Jahresüberschuss wird satzungsgemäß der Rückzahlung für Beitragsrückzahlung zugewandt. Aus dieser werden den Versicherungsnehmern Überschussbeteiligungen gewährt.

(2) Der Überschussanteil besteht aus einer zusätzlichen Todesfallleistung (Todesfallbonus). Der Todesfallbonus wird in Prozent der jeweiligen Versicherungssumme gewährt und bei Tod des Versicherten während der Versicherungsdauer fällig.

(3) Die geschäftsplanmäßig festgelegten Grundsätze über die Verteilung des Überschusses können nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde, dann aber auch mit Wirkung auf bestehende Versicherungen, geändert werden.

§ 17 Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert (§ 5), die Kriegseigefahr (§ 7), die Selbsttötung (§ 8) und die Überschussbeteiligung (§ 16) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.

*) Der Rückkaufswert ergibt sich aus dem Deckungskapital durch einen im Geschäftsplan festgelegten Abzug. Das Deckungskapital der Restschuldversicherung entsteht durch Verzinsung des Einmalbeitrages bei monatlichem Abzug der Teilbeiträge, die das Deckungskapital mindern. Bei der Verzinsung werden der Verzinsung Versicherungssummen zu zahlen und die Kosten der Verpfändung, vor allem die Abschlußkosten, zu decken. Das Deckungskapital mindert der Versicherungsnehmer standes- und beitragsabhängig bei der Versicherung DM 0. Die jeweils verbrauchten Teilbeiträge sind ebenfalls der Zinsfuß durch den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplan festgelegt.



Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuld-Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag

§ 1 Gegenstand der Versicherung

Die ONTOS-Restschuld-Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft gewährt nach Maßgabe der Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Absicherung von Restschuldverpflichtungen Versicherungsschutz im Falle des Todes des Versicherten. Versichert ist ein Kapital (Versicherungssumme), das beim Tod des Versicherten innerhalb der Versicherungsdauer fällig wird. Es ist zu Beginn gleich der Anfangsversicherungssumme. Der weitere Verlauf richtet sich nach dem gewählten Tarif:

Tarif RS Restschuld-Versicherung mit monatlich gleichmäßig fallender Versicherungssumme

Tarif RSG Restschuldversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme

§ 2 Beginn des Versicherungsschutzes

1. Der Versicherungsschutz beginnt mit dem Eingang des Einmalbeitrages beim Versicherer, jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung.

§ 3 Beitrag

Der vom Versicherungsnehmer zu zahlende Einmalbeitrag ist sofort nach Annahme des Antrags fällig.

§ 4 Zahlungsverzug

Wird der Einmalbeitrag nicht rechtzeitig gezahlt, so kann die Gesellschaft, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Vertrag zurücktreten. Bei Rücktritt kann sie neben den Kosten der ärztlichen Untersuchung eine Gebühr von 3 % des Einmalbeitrages fordern. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von 3 Monaten vom Fälligkeitstag an gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 5 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers. Rückkaufswert*

1. Ist der Versicherungsvertrag für die Dauer von mehr als einem Jahr abgeschlossen, so kann der Versicherungsnehmer mit einer Frist von 2 Wochen zum Schluß jedes Versicherungsjahres, frühestens jedoch zum Ende des ersten Versicherungsjahres, kündigen.
2. Im Falle der Kündigung wird der nach dem Geschäftsplan des Versicherers berechnete Rückkaufswert gezahlt, soweit ein solcher geschäftsplanmäßig vorhanden ist.
3. Die Rückzahlung des Einmalbeitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.

§ 6 Verletzung der Anzeigepflicht

1. Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß, Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis des Versicherers nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.

2. Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.

3. Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.

§ 7 Versicherungsleistungen

1. Tarif RS

Beim Ableben des Versicherten während der Versicherungsdauer werden die Anfangsversicherungssumme abzüglich der bereits fällig gewordenen Ratenbeiträge und der sich aus § 14 (Überschubeteiligung) ergebende Betrag gezahlt. Der monatliche Ratenbeitrag ergibt sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die der Versicherungsdauer entsprechende Anzahl der Monate.

2. Tarif RSG

Das versicherte Kapital ist während der ganzen Versicherungsdauer gleich der Anfangsversicherungssumme. Im Falle des Todes des Versicherten wird die Anfangsversicherungssumme zuzüglich der sich aus § 14 (Überschubeteiligung) ergebende Betrag gezahlt. Erlebt der Versicherte den Ablauftermin der Versicherung, wird keine Leistung aus der Todesfallversicherung fällig.

§ 8 Leistungsbegrenzungen im Todesfall

1. Kriegsgefahr

Beim Ableben des Versicherten in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur das vorhandene Deckungskapital* gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

2. Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten innerhalb der Versicherungsdauer erbringt der Versicherer die Versicherungsleistungen gemäß § 7, wenn beim Ableben seit Beginn des Versicherungsschutzes mindestens drei Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen ist, daß die Tat in einem die freie Willensbildung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit oder unter dem Druck schwerer körperlicher Leiden begangen worden ist. Andernfalls besteht nur eine Leistungspflicht des Versicherers in Höhe des nicht in Anspruch genommenen Teils der Einmalprämie.

* Der Rückkaufswert beträgt 90 % des für die Versicherung gebildeten Deckungskapitals. Das Deckungskapital einer Versicherung entsteht durch Verrechnung des Einmalbeitrages unter einem monatlichen Abzug eines Teilbeitrages, der dazu bestimmt ist, die durch Tod fällig werdenden Versicherungssummen zu zahlen und die Kosten der Verwaltung von dem Abschlußkosten zu decken. Das Deckungskapital nimmt während der Versicherungsdauer ständig ab und erreicht bei Abschluß der Versicherung den Wert Null. Die jeweils verbrauchten Teilbeiträge sind ebenso wie der Zinsfuß, durch den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplan festgelegt.

§ 9 Nachweis im Leistungsfall

1. Der Tod des Versicherten ist der Gesellschaft unverzüglich anzuzeigen. An Nachweisen sind einzureichen:

- a) eine amtliche, Geburtsdatum und -ort enthaltende Sterbeurkunde,
- b) ein ausführliches ärztliches oder amtsärztliches Zeugnis über die Todesursache, sowie über Beginn und Verlauf der zum Tode führenden Krankheit des Versicherten,
- c) der Versicherungsschein oder – wenn kein Versicherungsschein ausgestellt wurde – eine Kopie des Kreditantrages

2. Die Gesellschaft kann außerdem auf Kosten des Anspruchserhebenden notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Die Gesellschaft wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor dem Beginn des Versicherungsschutzes, die nächsten drei Jahre nach diesem Zeitpunkt und auf das Jahr vor dem Tod erstrecken.

§ 10 Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume des Vorstandes der Gesellschaft in Köln. Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten übersandt, die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 11 Willenserklärungen und Anschriftenänderungen

1. Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch insoweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

2. Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebietes der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, soll er dem Versicherer zugleich einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbevollmächtigten benennen.

3. Nach dem Tode des Versicherungsnehmers kann der Versicherer den Bezugsberechtigten und, falls ein solcher nicht vorhanden oder sein Aufenthalt nicht feststellbar ist, den Inhaber des Versicherungsscheines als bevollmächtigt zum Empfang von Willenserklärungen, welche die Gültigkeit des Vertrages zum Gegenstand haben, ansehen.

§ 12 Rechte dritter Personen

1. Der Versicherungsnehmer kann einen Dritten als bezugsberechtigt bezeichnen. Der Bezugsberechtigte erwirbt das Recht auf die Leistung des Versicherers erst mit dem Eintritt des Versicherungsfalles. Bis dahin kann der Versicherungsnehmer die Bezugsberechtigung widerrufen.

2. Der Bezugsberechtigte erwirbt ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag, wenn der Versicherer den dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers angenommen und ihm schriftlich bestätigt hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist.

§ 13 Gerichtsstand

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen die Gesellschaft erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes der Gesellschaft auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 14 Überschußbeteiligung

Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplanes am Überschuß beteiligt und gehört zum Abrechnungsverband RS. Gewinnbeteiligt sind Versicherungen mit einer Versicherungsdauer von mehr als einem Jahr. Die Gewinnanteile werden in der Form gewährt, daß neben der vertraglich vereinbarten Versicherungssumme eine zusätzliche Versicherungssumme (Todesfallbonus) gezahlt wird. Der Todesfallbonus bemißt sich in Prozent der jeweiligen Versicherungssumme. Die Wartezeit für die Gewährung des Todesfallbonus beträgt ein Jahr.

§ 15 Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur in der im Geschäftsplan festgelegten Höhe in Rechnung gestellt werden.

§ 16 Änderung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert (§ 5), die Kriegsgefahr (8) und die Überschußbeteiligung (§ 14) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.

§ 17 Sonstige Rechtsvorschriften

Soweit in diesen Bedingungen nichts Abweichendes vereinbart ist, finden die am inländischen Sitz der Gesellschaft geltenden Gesetzesvorschriften Anwendung.



Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung

(AVB/RS)

§ 1 Gegenstand der Versicherung

Beim Tode der versicherten Person innerhalb der Versicherungsdauer wird ein Kapital fällig. Das Kapital entspricht bei Beginn der Versicherung der Anfangsversicherungssumme. Es verringert sich monatlich gleichmäßig entsprechend der Versicherungsdauer.

§ 2 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit dem Eingang des Einlösbetrags nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, jedoch nicht vor Abschluss des Versicherungsvertrages.

Für Versicherungen ohne anfängliche Risikoprüfung wird der Beginn des Versicherungsschutzes auf das in der Anmeldung beim Versicherungsunternehmen bezeichnete Datum der Kreditgewährung festgesetzt.

§ 3 Beiträge

Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag.

§ 4 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, Rückkaufswert*

(1) Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung zum Schluß eines jeden Versicherungsmonats schriftlich kündigen.

(2) Bei Kündigung der Versicherung wird der nach dem Geschäftsplan des Versicherers berechnete Rückkaufswert gewährt, soweit ein solcher geschäftsplanmäßig vorhanden ist.

(3) Die Rückzahlung des Beitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.

§ 5 Verletzung der Anzeigepflicht

(1) Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis des Versicherers nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.

Der Rücktritt ist ausgeschlossen, wenn der Versicherer bei Antragstellung auf eine Gesundheitsprüfung verzichtet hat.

(2) Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.

(3) Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.

§ 6 Kriegsgefahr

Beim Ableben des Versicherten im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur das nach dem Geschäftsplan berechnete Deckungskapital gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 7 Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht des Versicherers in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Beginn des Versicherungsschutzes drei Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls ist das nach dem Geschäftsplan berechnete Deckungskapital** auszus zahlen.

§ 8 Nachweis im Leistungsfall

(1) Der Tod des Versicherten ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen.

(2) Wer eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, hat einzureichen:

- eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
- eine Durchschrift des Kreditantrages,
- ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat, sofern bei Antragstellung eine Gesundheitsprüfung stattfand oder die Ausschlussklausel** anstelle der Gesundheitsprüfung vereinbart wurde.

(3) Der Versicherer kann außerdem notwendig weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Der Versicherer wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor der Antragsannahme, die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme und das Jahr vor dem Tode erstrecken.

(4) Wer den Anspruch gegen den Versicherer geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

§ 9 Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume des Vorstandes des Versicherers in Hamburg. Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten übersandt; die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 10 Willenserklärungen und Anschriftenänderungen

(1) Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform; auch, soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

(2) Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, so ist der Versicherer zu gleichen einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbevollmächtigten benennen.

** Begriffsbestimmung der Deckungsrückstellung vgl. dazu Begriffsbestimmung über den Rückkaufswert zu § 4.

*** Hatte die versicherte Person in den letzten 12 Monaten vor Beginn des Versicherungsschutzes an Krankheiten, Gebrechen, Verletzungen oder sonstigen Gesundheitsstörungen gelitten, dererwegen sie ärztlich untersucht oder behandelt worden ist, so ist der Versicherer von seiner Pflicht zur Leistung frei, wenn der Versicherungsfall auf diesen Gesundheitsstörungen beruht.

* Begriffsbestimmung über den Rückkaufswert siehe die dem Versicherungsschein beiliegende Tabelle der Rückkaufswerte

§ 11 Rechte dritter Personen

(1) Der Versicherungsnehmer kann einen Dritten als bezugsberechtigt bezeichnen. Der Bezugsberechtigte erwirbt das Recht auf die Leistung des Versicherers erst mit dem Eintritt des Versicherungsfalles. Bis dahin kann der Versicherungsnehmer die Bezugsberechtigung widerrufen.

(2) Der Bezugsberechtigte erwirbt ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag, wenn der Versicherer den dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers angenommen und ihm schriftlich bestätigt hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist. Bis zum Eingang der Bestätigung hat der Bezugsberechtigte lediglich ein widerrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag.

(3) Verpfändung und Abtretung der Versicherungsansprüche sowie Einräumung und Widerruf eines widerruflichen Bezugsrechts sind dem Versicherer gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie der bisherige Verfügberechtigte schriftlich angezeigt hat.

§ 12 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 13 Gerichtsstand

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherer erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Versicherers auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 14 Beteiligung am Überschuß

(1) Die Versicherungen sind nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplans sowie der nachfolgenden Bestimmungen am Überschuß des Versicherers beteiligt und gehören zum Abrechnungsverband K oder, falls bei Antragstellung eine Gesundheitsprüfung nicht stattfand, zum Abrechnungsverband RS.

(2) Eine Überschußbeteiligung wird für die Versicherungen gewährt, die am Fälligkeitstag des Überschußanteils (10. Dezember des Ausschüttungsjahres) mindestens zwei Jahre in Kraft sind. Voraussetzung ist, daß der Versicherte den genannten Zeitpunkt erlebt und die Versicherung an diesem noch voll in Kraft ist.

(3) Die Überschußanteile werden in Form von beitragsfreien Zusatzversicherungssummen gewährt. Die Zusatzversicherungen bilden mit der Hauptversicherung eine Rechtseinheit; sie können insbesondere für sich nicht zurückgekauft werden.

(4) Beitragsfreie Zusatzversicherungen gemäß Abs. (3) nehmen am Überschuß des Versicherers wie die Hauptversicherung teil.

§ 15 Änderung von Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert (§ 4), die Kriegsgefahr (§ 6), die Selbsttötung (§ 7) und die Überschußbeteiligung (§ 14) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.



Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung

§ 1 Gegenstand der Versicherung

Der Versicherer gewährt zur Absicherung von Zahlungsverpflichtungen Versicherungsschutz bei Tod des Darlehensnehmers.

§ 2 Beginn und Ende des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit der Annahme des Antrages durch den Versicherer, jedoch nicht vor dem im Antrag angegebenen Beginn der Versicherung. Der Versicherungsschutz endet bei Tod des Versicherten, spätestens mit Ablauf der Versicherungsdauer.

§ 3 Beitrag

1. Der Beitrag ist ein Einmalbeitrag für die gesamte Versicherungsdauer.
2. Der Einmalbeitrag nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben ist sofort nach Abschluß des Versicherungsvertrages zu zahlen. Der Einmalbeitrag kann nur durch schriftliche Erklärung des Versicherers gestundet werden.

§ 4 Zahlungsverzug

Wird der Einmalbeitrag nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben nicht rechtzeitig gezahlt, so kann der Versicherer diesen nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben fordern. Er kann statt dessen, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Vertrag zurücktreten. Bei Rücktritt kann er eine Gebühr von 3 v. H. des Einmalbeitrages fordern. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von drei Monaten vom Fälligkeitstag an gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 5 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, Rückkaufwert

1. Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit mit einer Frist von zwei Wochen auf den Schluß eines jeder Versicherungsmonats ganz oder teilweise schriftlich kündigen. Bei Kündigung wird der nach dem Geschäftsplan des Versicherers berechnete Rückkaufwert gewährt, so weit ein solcher geschäftsplanmäßig vorhanden ist.
2. Die Rückzahlung des Einmalbeitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.
3. Vorauszahlungen (Darlehen) werden nicht gewährt.

§ 6 Verletzung der Anzeigepflicht

1. Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß, Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis des Versicherers nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.
2. Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzulehnen, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.
3. Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.

§ 7 Kriegseigefahr

Beim Ableben des Versicherten im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegsartigen Ereignissen wird nur das vorhandene Deckungskapital gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 8 Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht des Versicherers in volle Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Zahlung des Einmalbeitrages oder Wiederherstellung der Versicherung drei Jahre verstrichen

sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls ist ein etwa vorhandenes Deckungskapital auszuzahlen.

§ 9 Nachweise im Leistungsfall

1. Der Tod des Versicherten ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Wer eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, hat folgende Nachweise einzureichen:
 - a) Eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde.
 - b) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat.
2. Der Versicherer kann außerdem notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Der Versicherer wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor der Antragssubmission, die nächsten drei Jahre nach der Antragssubmission und das Jahr vor dem Tode erstrecken.
3. Wer den Anspruch gegen den Versicherer geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

§ 10 Leistungsart

1. Leistungsart für die Entrichtung des Beitrages ist der jeweilige Wohnsitz des Versicherungsnehmers, der Versicherungsnehmer hat jedoch auf seine Gefahr und Kosten den Beitrag der Gesellschaft zu übermitteln.
2. Hat der Versicherungsnehmer die Versicherung in seinem Gewerbebetrieb geschlossen, so tritt, wenn er seine gewerbliche Niederlassung an einem anderen Ort hat, der Ort der Niederlassung an die Stelle des Wohnsitzes.
3. Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten überandt, die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 11 Willenserklärungen und Anschriftenänderungen

1. Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht befähigt.
2. Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebiets der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, soll er dem Versicherer zugleich eine in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsstelle mitteilen können.

§ 12 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen von dem Versicherer nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 13 Beteiligung am Überschuß

Die Versicherung ist nach Maßgabe der jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftspläne am Überschuß beteiligt und gehört zum Überschußband 75 R.

Im Sterbefall des Versicherten während der Versicherungsdauer wird ein Teilstribut ausbezahlt.

§ 14 Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufwert (§ 5), die Kriegseigefahr (§ 7), die Selbsttötung (§ 8) und die Überschüßbeteiligung (§ 13) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.

Allgemeine Bedingungen für die Restschuldversicherung gegen Einmalbeitrag

§ 1 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit der Zahlung des Einmalbeitrages nebst etwaigen Gebühren und öffentlichen Abgaben, jedoch nicht vor Annahme des Versicherungsantrages und nicht vor dem in der Versicherungsbestätigung bzw. dem Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung. Der Beginn der Restschuldversicherung darf frühestens 3 Monate vor Fälligkeit der ersten Monatsrate liegen.

§ 2 Beitrag

Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag, der zu Beginn der Versicherung fällig ist. Etwaige Gebühren und öffentlichen Abgaben sind zusammen mit dem Einmalbeitrag fällig.

§ 3 Zahlungsverzug

Wird der Einmalbeitrag nebst etwaigen Gebühren und öffentlichen Abgaben nicht rechtzeitig gezahlt, so kann die WINTERTHUR, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Versicherungsvertrag zurücktreten. Bei Rücktritt kann sie neben den Kosten der allfälligen ärztlichen Untersuchung eine Gebühr von 3 % des Einmalbeitrags fordern. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von 3 Monaten vom Fälligkeitstag an, gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 4 Kündigungsrecht und Rückkaufswert¹⁾

1. Auf Verlangen der versicherten Person kann der Versicherungsnehmer bei vorzeitiger Rückzahlung des Kredits die Versicherung auf den Fälligkeitstag der nächsten Monatsrate ganz oder teilweise kündigen. Bei teilweiser Kündigung darf die verbleibende Versicherungssumme die geschäftsplanmäßige Mindestsumme nicht unterschreiten, sonst wird der geschäftsplanmäßige Rückkaufswert²⁾ über die gesamte Restversicherungssumme der versicherten Person erstattet und der Versicherungsvertrag aufgehoben.
2. Im Falle der Kündigung wird der geschäftsplanmäßige Rückkaufswert²⁾ der versicherten Person erstattet.
3. Die Rückzahlung des Einmalbeitrags bzw. eines Anteils davon kann nicht verlangt werden.
4. Vorauszahlungen werden nicht gewährt.

§ 5 Verletzung der Anzeigepflicht

1. Hat der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person bei Abschluß Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann die WINTERTHUR binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem sie von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis der WINTERTHUR nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.
2. Das Recht der WINTERTHUR, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat die versicherte Person eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.
3. Die WINTERTHUR kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages aus dritten Berechtigten gegenüber berufen.
4. Bei Rücktritt oder Anfechtung zahlt die WINTERTHUR den Rückkaufswert¹⁾, berechnet auf den Fälligkeitstag der Rate des Monats, in dem sie von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat.

§ 6 Leistung bei Ableben der versicherten Person

Bei Ableben der versicherten Person zahlt die WINTERTHUR die Versicherungssumme in einem Betrag aus. Wurde eine Rest-

schuldversicherung mit fallender Todesfallsumme vereinbart, so mindert sich die anfängliche Versicherungssumme für jede fällig gewordene Rate um deren Betrag.

2. Anfängliche Versicherungssumme ist die auf volle DM 10,- aufgerundete Summe aller Monatsraten.

§ 7 Leistung bei Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person, Begriff der Arbeitsunfähigkeit

1. Sofern die Arbeitsunfähigkeit mitversichert ist, wird im Fall der Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person nach Ablauf von 30 Tagen, gerechnet vom Beginn der Arbeitsunfähigkeit, an den jeweiligen Fälligkeitstagen eine Arbeitsunfähigkeitsleistung in Höhe der versicherten Monatsrate bis zum Ende der Arbeitsunfähigkeit, längstens bis zum Ablauf der Versicherungsdauer, gezahlt. Wird während der ersten 30 Tage der Arbeitsunfähigkeit eine Rate fällig, besteht für diese Rate keine Leistungsverpflichtung der WINTERTHUR.

Die versicherte Arbeitsunfähigkeitsleistung entspricht in ihrer Höhe der nach dem Darlehensvertrag zu zahlenden Monatsrate, die monatliche Rate beträgt jedoch mindestens DM 60,-.

2. Arbeitsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, außerstande ist, ihre bisherige oder eine andere Tätigkeit auszuüben, die ihr nach ihren Kenntnissen und Fähigkeiten billigerweise zumutbar ist und die Arbeitsfähigkeit um mindestens die Hälfte der ursprünglichen gesunken ist. Ist die Arbeitsfähigkeit um weniger als die Hälfte der ursprünglichen gesunken, so besteht kein Leistungsanspruch.

3. Scheidet die versicherte Person aus dem Berufsleben aus, und werden später Leistungen wegen Arbeitsunfähigkeit beantragt, so kommt es bei Anwendung der Ziffer 2 darauf an, daß die versicherte Person außerstande ist, eine Tätigkeit auszuüben, die ihr nach ihren Kenntnissen und Fähigkeiten billigerweise zumutbar ist.

§ 8 Kriegsgefahr

Beim Ableben der versicherten Person im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur das vorhandene geschäftsplanmäßige Deckungskapital¹⁾ gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 9 Vorsätzliche Herbeiführung des Versicherungsfalles, Selbststung

1. Wird der Versicherungsfall durch den Versicherungsnehmer oder die versicherte Person vorsätzlich herbeigeführt, ist die WINTERTHUR von der Verpflichtung zur Leistung frei.
2. Bei Selbststung der versicherten Person bleibt die Leistungspflicht der WINTERTHUR in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Zahlung des Einmalbeitrages 3 Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls ist das geschäftsplanmäßige Deckungskapital¹⁾ auszuzahlen.

§ 10 Nachweise im Leistungsfall

Tod der versicherten Person:

1. Wer eine Leistung wegen Tod der versicherten Person beansprucht, hat die Versicherungsbestätigung bzw. den Versicherungsschein einzureichen.
2. Der Tod der versicherten Person ist der WINTERTHUR unverzüglich schriftlich anzuzeigen. Außer dem oben genannten Nachweis ist einzureichen:
a) eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
b) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat, sofern bei Antragstellung eine Gesundheitsprüfung erfolgt ist.

3 Die WINTERTHUR kann außerdem notwendige weiter-
weise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen.
Die WINTERTHUR wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die
Zeit vor der Antragsschuldnahme, die nächsten drei Jahre nach der An-
tragsannahme und das Jahr vor dem Tode erstrecken.

4. Wer den Anspruch gegen die WINTERTHUR geltend macht, hat
die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu
tragen.

Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person:

1. Werden Leistungen wegen Arbeitsunfähigkeit beansprucht, so
ist dies der WINTERTHUR unverzüglich schriftlich anzuzeigen.
2. Zum Nachweis der Arbeitsunfähigkeit sind der WINTERTHUR
einzureichen:

- a) eine Beschreibung des die Arbeitsunfähigkeit begründenden
Leidens und der Ursache für den Eintritt der Arbeitsunfähigkeit,
- b) ausführliche Berichte der Ärzte, die die versicherte Person be-
handeln, behandelt oder untersucht haben, über Ursache, Beginn,
Art, Verlauf und Dauer des Leidens sowie über den Grad und die
voraussichtliche Dauer der Arbeitsunfähigkeit.

Hierdurch entstehende Kosten hat der Anspruchserhebende zu
tragen.

3. Die versicherte Person bzw. ihr gesetzlicher Vertreter ist außer-
dem verpflichtet, die von der WINTERTHUR weiter verlangten
zweckdienlichen Aufklärungen und Auskünfte zu erteilen.

4. Eine Verringerung des Grades der Arbeitsunfähigkeit oder deren
Ende hat die versicherte Person der WINTERTHUR unverzüglich
mitzuteilen.

§ 11 Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume der WIN-
TERTHUR Lebensversicherungs-Gesellschaft, Direktion für
Deutschland in München. Auf Antrag werden Versicherungslei-
stungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten übersandt;
die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Emp-
fangsberechtigte.

§ 12 Inhaberklausel

1. Die WINTERTHUR kann den Inhaber der Versicherungsbestäti-
gung bzw. des Versicherungsscheines als verfügungs-, insbeson-
dere empfangsberechtigt ansehen. Sie hat das Recht, den Nach-
weis der Berechtigung zu verlangen.

2. § 14 Ziff. 3 bleibt unberührt.

§ 13 Willenserklärungen und Wohnsitzveränderungen

1. Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsver-
hältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht
ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem
Versicherer zugewandt sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer
Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

2. Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnach-
teilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner
gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich an-
zuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt
außerhalb des Gebietes der Bundesrepublik Deutschland ein-
schließlich des Landes Berlin, soll er dem Versicherer zugleich
einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbevollmächtigten
benennen.

252 § 14 Rechte dritter Personen

1. Der Versicherungsnehmer kann einen Dritten als bezugsberech-
tigt bezeichnen. Die bezugsberechtigte Person erwirbt das Recht
auf die Leistung der WINTERTHUR erst mit dem Eintritt des Ver-
sicherungsfalles. Bis dahin kann der Versicherungsnehmer die Be-
zugsberechtigung widerrufen.

2. Die bezugsberechtigte Person erwirbt ein sofortiges und unwid-
errufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsver-
trag, wenn die WINTERTHUR den dahingehenden Antrag des Ver-
sicherungsnehmers angenommen und ihm schriftlich bestätigt
hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist. Bis zum Eingang der Be-
stätigung hat die bezugsberechtigte Person lediglich ein widerruf-
liches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag.

3. Verpfändung und Abtretung der Versicherungsansprüche sowie
Einräumung und Widerruf eines widerruflichen Bezugsrechts sind
der WINTERTHUR gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie
die bisher verfügungsberechtigte Person dem Versicherer schrift-
lich angezeigt hat.

§ 15 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichts-
behörde in Rechnung gestellt werden.

§ 16 Gerichtsstand

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für
Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen die WIN-
TERTHUR erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes der WIN-
TERTHUR auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter
zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in
Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 17 Beteiligung am Überschuß

Die nach diesen Bedingungen abgeschlossenen Versicherungen
sind nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde ge-
nehmigten Geschäftsplans am Überschuß beteiligt.

Die einzelne Restschuldversicherung ist in Form eines Todes-
fallbonus in Prozent der erreichten Versicherungssumme am
Überschuß beteiligt. Der Todesfallbonus wird den rechtmä-
ßigen Erben der versicherten Person gutgebracht.

§ 18 Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert*) (§ 4), die Kriegsge-
fahr (§ 8), die Selbsttötung (§ 9) und die Überschußbeteiligung
(§ 17) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für be-
stehende Versicherungen geändert werden.

*) Der Rückkaufswert ist das um einen geringen Geschäftsplanmäßig festgelegten
Prozentsatz verminderte Deckungskapital.

**) Das Deckungskapital einer Restschuldversicherung wird durch Verzinsung eines
Teils des für die Versicherung gezahlten Einmalbeitrages gebildet. Der zur Verzin-
zung verwendete Teil des Beitrages ist ebenso wie der Zinsfuß durch den von der
Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplan der Gesellschaft bestimmt. Der Rest
des Beitrages dient besonders dazu, die durch zu- oder fallig werdende Versicherungs-
leistung – bzw. falls mitversichert, die bei Arbeitsunfähigkeit fallig werdenden Raten
– zu zahlen und die Kosten der Verwaltung vor allem die Abschlußkosten zu decken.

Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) für die Restschuldversicherung (Tarife C 1 und C 2)

§ 1 Beginn und Ende des Versicherungsschutzes

- 1 Der Versicherungsschutz beginnt mit dem Eingang des Einmalbeitrages nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, jedoch nicht vor Abschluss des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung.
- 2 Der Versicherungsschutz endet mit dem Tode des Versicherten spätestens mit dem Ablauf der Versicherungsdauer.

§ 2 Einmalbeitrag

- 1 Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag für die gesamte Versicherungsdauer.
- 2 Der Einmalbeitrag nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben ist sofort nach Abschluss des Versicherungsvertrages zu zahlen. Der Einmalbeitrag kann nur durch schriftliche Erklärung des Versicherers gestundet werden.

§ 3 Zahlungsverzug

Wird der Einmalbeitrag nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben nicht rechtzeitig gezahlt, so kann der Versicherer, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Vertrag zurücktreten. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von drei Monaten vom Fälligkeitstag an gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 4 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, Rückkaufswert *)

- 1 Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit auf den Schluß des laufenden Versicherungsjahres schriftlich kündigen. Bei Kündigung wird der nach dem Geschäftsplan des Versicherers berechnete Rückkaufswert *) gezahlt.
- 2 Die Rückzahlung des Einmalbeitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.
- 3 Vorauszahlungen werden nicht gewährt.

§ 5 Verletzung der Anzeigepflicht

- 1 Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluss oder Änderung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren (bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers stellt das Kennntnis des Versicherers nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.
- 2 Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.
- 3 Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.
- 4 Bei Rücktritt oder Anfechtung zahlt der Versicherer den Rückkaufswert *).

§ 6 Kriegsgelahr

Beim Ableben des Versicherten im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur das vorhandene Deckungskapital *) gezahlt; es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 7 Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht des Versicherers in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Zahlung des Einmalbeitrages ein Jahr verstrichen ist oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls ist das vorhandene Deckungskapital *) auszuhändigen.

§ 8 Leistungsfall

- 1 Wer eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, hat den Versicherungsschein einzureichen.
- 2 Der Tod des Versicherten ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Außerdem schon genannter, Nachweis sind einzureichen:
 - a) eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbekunde des Versicherten,
 - b) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat.
- 3 Der Versicherer kann außerdem notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Der Versicherer wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor dem Abschluß des Versicherungsvertrages, die nächsten drei Jahre nach dem Abschluß des Versicherungsvertrages und das Jahr vor dem Tode erstrecken.

- 4 Wer den Anspruch gegen den Versicherer geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

§ 9 Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume des Vorstandes des Versicherers in Hamburg. Auf Antrag werden Geschäftsleistungen der Empfangsberechtigten auf seine Kosten übersandt; die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 10 Inhaberklausel

- 1 Der Versicherer kann den Inhaber des Versicherungsscheins als verfügungs-, insbesondere empfangsberechtigt ansehen. Er hat das Recht, den Nachweis der Berechtigung zu verlangen. Nach dem Tode des Versicherungsnehmers kann der Versicherer, sofern nicht ein vom Versicherungsnehmer namentlich bezeichneter Zustellungsbefugmächtiger vorhanden ist, den Bezugsberechtigten und falls ein solcher nicht vorhanden oder sein Aufenthalt nicht feststellbar ist, den Inhaber des Versicherungsscheins als bevollmächtigt zum Empfang von Versicherungsleistungen, welche die Gültigkeit des Vertrages zum Gegenstand haben, ansehen.
- 2 § 12 Ziff. 3 bleibt unberührt.

§ 11 Willenserklärungen und Anschriftenänderungen

- 1 Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.
- 2 Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebietes der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, soll er dem Versicherer zugleich einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbefugmächtigen benennen.

§ 12 Rechte dritter Personen

- 1 Der Versicherungsnehmer kann einen Dritten als bezugsberechtigt bezeichnen. Der Bezugsberechtigte erwirbt das Recht auf die Leistung des Versicherers erst mit dem Eintritt des Versicherungsfalles. Bis dahin kann der Versicherungsnehmer die Bezugsberechtigung widerrufen.
- 2 Der Bezugsberechtigte erwirbt ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag, wenn der Versicherer in dem dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers angenommen und ihm schriftlich bestätigt hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist. Bis zum Eingang der Bestätigung hat der Bezugsberechtigte lediglich ein widerrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag.
- 3 Verpfändung und Abtretung der Versicherungsansprüche sowie Ernaumung und Widerruf eines widerruflichen Bezugsrechts sind dem Versicherer gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie die bisherige Verfügungsberechtigung nicht anfechten.

§ 13 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 14 Gerichtsstand

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherer erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Versicherers auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Versicherer zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung, oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 15 Beteiligung am Überschuß

- 1 Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplanes am Überschuß beteiligt. Die Versicherung mit Gesundheitsprüfung gehört zum Abrechnungsverband Ln, die Versicherung ohne Gesundheitsprüfung gehört zum Abrechnungsverband der ohne Gesundheitsprüfung abgeschlossenen Restschuldversicherungen.
- 2 Die Versicherung erhält zum Versicherungsbeginn und danach am Schluß eines jeden Geschäftsjahrs eine zusätzliche beitragsfreie Versicherungssumme (Bonus). Der Bonus wird nur beim Tod innerhalb der Versicherungsdauer vor dem nächsten Schluß eines Geschäftsjahrs fällig.
- 3 Die Höhe des Bonus hängt ab von der Versicherungssumme im Zeitpunkt des Todes.

§ 16 Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert (§ 4), die Kriegsgelahr (§ 6), die Selbsttötung (§ 7) und die Überschübbeteiligung (§ 15) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.

*) Der Rückkaufswert ergibt sich aus dem Deckungskapital durch einen im Geschäftsplan festgelegten Abzug.

Das Deckungskapital einer Versicherung entsteht durch Verzinsung des Einmalbeitrages, bei monatlichem Abzug von Teilbeiträgen, die dazu bestimmt sind, die durch Tod fällig werdenden Versicherungssummen zu zahlen und die Kosten der Verwaltung vor allem die Abschlusskosten, zu tragen. Das Deckungskapital nimmt innerhalb der Versicherungsdauer ständig ab und erreicht bei Ablauf der Versicherungsdauer den Betrag 0 DM. Die jeweils verbrauchten Teilbeiträge sind ebenso wie der Zinsfuß, durch den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplan festgelegt.

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuld-Versicherung

§ 1 Inhalt des Versicherungsschutzes und Versicherungsnehmereigenschaft

Die Restschuld-Versicherung stellt nach Maßgabe der nachstehenden Bestimmungen sicher, daß im Falle des Todes des Kreditnehmers seine Erben nicht mit den vertraglich ausstehenden Tilgungsraten belastet werden. Alle nach dem Tode vertraglich fälligen Tilgungsraten werden – solange der Versicherungsnehmer nichts anderes bestimmt – in einer Summe von der Gesellschaft an den Kreditgeber gezahlt.

§ 2 Beginn des Versicherungsschutzes

1. Ist der Kreditnehmer Versicherungsnehmer, so beginnt der Versicherungsschutz mit dem Eingang des Einlösungsbeitrages (Einmalbeitrag), jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung.
2. Ist der Kreditgeber Versicherungsnehmer, so beginnt der Versicherungsschutz mit dem Eingang des Einlösungsbeitrages (Einmalbeitrag), jedoch nicht vor dem Tage des Versicherungsbeginns und bei Versicherungen mit Gesundheitsprüfung nicht vor dem Tage, an dem die Gesellschaft die Annahme ausdrücklich erklärt. Der Einlösungsbeitrag gilt als eingegangen, wenn der Kreditnehmer alles Erforderliche getan hat, damit der Kreditgeber die Zahlung des Einlösungsbeitrages vornehmen kann.
3. Versicherungsbeginn ist – sofern der Versicherungsnehmer nichts anderes bestimmt – der 1. des dem Fälligkeitstermin des ersten Tilgungsrates vorangehenden Monats, frühestens der 1. des Monats der Kreditauszahlung.

§ 3 Beiträge

Der für die einzelne Restschuld-Versicherung erforderliche Einmalbeitrag ist vom Versicherungsnehmer spätestens am 1. des auf die Kreditauszahlung folgenden Monats zu entrichten.

§ 4 Zahlungsverzug

Wird der Einmalbeitrag nicht rechtzeitig gezahlt, so kann die Gesellschaft diesen anfordern. Sie kann stattdessen, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Vertrag zurücktreten. Bei Rücktritt kann sie eine Gebühr von 3 v. H. des Einmalbeitrages fordern. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von 3 Monaten seit dem Fälligkeitsstage gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 5 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, Rückkaufswert *)

1. Ist der Kreditnehmer Versicherungsnehmer, so kann er die Versicherung jederzeit mit einer Frist von einem Monat zum Monatschluß schriftlich kündigen. Ist der Kreditgeber Versicherungsnehmer, so kann der Versicherungsvernehmer die Versicherung nur bei vorzeitiger Beendigung des Kreditverhältnisses und frühestens zum Schluß des laufenden Monats kündigen, bei vorzeitiger Rückzahlung des Darlehens allerdings nur, wenn der Kreditnehmer die Aufhebung des Versicherungsvertrages verlangt hat.
2. Im Falle der Kündigung wird ein Rückkaufswert gewährt. Der Rückkaufswert wird dem Konto des versicherten Kreditnehmers gutgeschrieben.

§ 6 Rücktritt, Verletzung der Anzeigepflicht bei Versicherungen mit Gesundheitsprüfung

1. Hat der Versicherte bei Abschluß des Vertrages Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann die Gesellschaft binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem sie von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis des Vermittlers stellt der Kenntnis der Gesellschaft nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.
2. Das Recht der Gesellschaft, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufordern, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.
3. Die Gesellschaft kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.
4. Bei Rücktritt oder Anfechtung hat die Gesellschaft lediglich Rückvergütung nach § 5 zu gewähren. Der Beitrag gebührt ihr bis zum Schluß des Versicherungsmonats, in dem sie von der Verletzung der Anzeigepflicht oder von den Anfechtungsgründen Kenntnis erhielt hat.

*) Der Rückkaufswert einer Restschuld-Versicherung ergibt sich aus dem dem Vertrag verbrauchten Teil des Einmalbeitrages durch einen im Geschäftsplan festgelegten Abzug.

**) Der nicht verbrauchte Teil des Einmalbeitrages ist gleich dem um die Abschluß- und Inkassokosten verminderten Brutto-Einmalbeitrag für das erreichte Alter, die jeweilige Restlaufzeit und die dann bestehende Restschuld.

§ 7 Kriegsgefahr

Beim Ableben des Versicherten im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur der auf den Todestag berechnete nicht verbrauchte Teil des Einmalbeitrages **) gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 8 Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht der Gesellschaft in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Zahlung des Einmalbeitrages oder Wiederherstellung der Versicherung drei Jahre versichert sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Anderenfalls ist der nicht verbrauchte Teil des Einmalbeitrages **) auszuzahlen.

§ 9 Nachweise im Leistungsfall

1. Der Tod des Versicherten ist der Gesellschaft über den Kreditgeber unverzüglich zu melden. Dabei sind folgende Unterlagen einzureichen:

a) eine amtliche, den Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,

b) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat, sofern bei Vertragsbeginn eine Gesundheitsprüfung erfolgte oder die Leistungspflicht von Erkrankungen vor Versicherungsbeginn abhängig ist.

2. Die Gesellschaft kann außerdem notwendige weitere Nachweise verlangen. Die Gesellschaft wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor der Vertragsannahme, die nächsten drei Jahre nach der Vertragsannahme und das Jahr vor dem Tod erstrecken.

Ist im Ausführlingsvertrag statt einer Gesundheitsprüfung vereinbart, daß die Gesellschaft von der Leistungspflicht frei ist, wenn die versicherte Person in den letzten zwölf Monaten vor Beginn des Versicherungsschutzes an Krankheiten, Gebrechen, Verletzungen oder sonstigen Gesundheitsstörungen gelitten hätte, oder wenn sie ärztlich untersucht oder behandelt worden war, und der Versicherungsfall auf diesen Gesundheitsstörungen beruht, so wird die Gesellschaft die erforderlichen Erhebungen auf die letzten zwölf Monate vor Beginn des Versicherungsschutzes und auf die ersten zwölf Monate seit Beginn des Versicherungsschutzes beschränken.

3. Wer den Anspruch gegen die Gesellschaft geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

4. Bei Versicherungen, bei denen weder bei Vertragsbeginn eine Gesundheitsprüfung erfolgte noch die Leistungspflicht von Erkrankungen vor Versicherungsbeginn abhängig ist, ist nur eine amtliche Sterbeurkunde einzureichen.

§ 10 Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume des Vorstandes der Gesellschaft in Köln. Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten übersandt.

§ 11 Bezugsberechtigung

Bei Vorlage der in § 9 geforderten Nachweise wird die Versicherungsleistung – solange der Versicherungsnehmer nichts anderes bestimmt – an den Kreditgeber zur Gutschrift auf das Konto des Kreditnehmers ausgezahlt. Soweit dem Kreditgeber aus dem Kreditverhältnis Ansprüche gegen den Kreditnehmer nicht zustehen, hat der Kreditnehmer Anspruch auf einen die Forderung des Kreditgebers etwa übersteigenden Teil der Versicherungsleistung. Die Gesellschaft hat jedoch das Recht, den die Forderung des Kreditgebers übersteigenden Teil der Versicherungsleistung unmittelbar an den Kreditnehmer auszuzahlen. Das Schuldverhältnis zwischen der Gesellschaft und dem Kreditnehmer erlischt erst dann, wenn der Kreditnehmer den die Forderung des Kreditgebers etwa übersteigenden Teil der Versicherungsleistung erhalten hat.

§ 12 Willenserklärungen und Anschriftänderungen

1. Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie der Gesellschaft zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

2. Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung der Gesellschaft unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebietes der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, so soll er die Gesellschaft zugleich einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbevollmächtigten benennen.

§ 13 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 14 Gerichtsstand

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen die Gesellschaft erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes der Gesellschaft auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 15 Beteiligung am Überschuß

1. Die Versicherungen sind nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplans am Überschuß der Gesellschaft be-

teiligt, und zwar im Abrechnungsverband Einzel-Kapital. Restschuld-Versicherungen auf obligatorischer Basis ohne Gesundheitsprüfung bilden jedoch einen besonderen Abrechnungsverband.

2. Der Überschuß wird zu mindestens 99 v. H. vor Dotierung von Rücklagen der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugewiesen.

Bei Tod des Versicherten wird ein Todesfallbonus in Prozent der im Todeszeitpunkt versicherten Summe gewährt. Der Todesfallbonus wird dem Konto des Versicherten gutgebracht.

§ 16 Änderungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert (§ 5), die Kriegsgefahr (§ 7), die Selbsttötung (§ 8) und die Überschußbeteiligung (§ 15) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.



Bedingungen für die Restschuldversicherung (Todesfallversicherung)

§ 1 Gegenstand der Versicherung

Beim Tode der versicherten Person innerhalb der Versicherungsdauer wird ein Kapital fällig.

§ 2 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit der Zahlung des Einmalbeitrags nebst Gebühren und etwaigen öffentlichen Abgaben, jedoch nicht vor Abschluss des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung.

§ 3 Beiträge

Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag.

§ 4 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers

1. Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung zum Schluß eines jeden Versicherungsmonats schriftlich kündigen.

2. Bei Kündigung der Versicherung wird die nach dem Geschäftsplan des Versicherers berechnete Rückvergütung gewährt, soweit eine solche geschäftsplanmäßig vorhanden ist.

3. Die Rückzahlung des Beitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.

§ 5 Verletzung der Anzeigepflicht

1. Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten drei Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis des Versicherers nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.

2. Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.

3. Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.

§ 6 Kriegsgefahr

Beim Ableben des Versicherten im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur das vorhandene Deckungskapital^{*} gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 7 Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht des Versicherers in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Beginn des Versicherungsschutzes zwei Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit oder unter dem Druck schwerer körperlicher Leiden begangen worden ist. Andernfalls ist ein etwa vorhandenes Deckungskapital^{*} auszuzahlen.

§ 8 Nachweis im Leistungsfall

1. Der Tod des Versicherten ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen.

2. Wer eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, hat einzureichen

- a) den Versicherungsschein bzw. die Durchschrift des Kreditantrags,
- b) eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
- c) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat.

3. Der Versicherer kann außerdem notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Der Versicherer wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor der Antragsannahme, die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme und das Jahr vor dem Tode erstrecken.

4. Wer den Anspruch gegen den Versicherer geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

§ 9 Leistungsort

1. Leistungsort für die Entrichtung des Beitrages ist der jeweilige Wohnsitz des Versicherungsnehmers; der Versicherungsnehmer hat jedoch auf seine Gefahr und Kosten den Beitrag dem Versicherer zu übermitteln.

2. Hat der Versicherungsnehmer die Versicherung in seinem Gewerbebetrieb genommen, so tritt wenn er seine gewerbliche Niederlassung an einem anderen Ort hat, der Ort der Niederlassung an die Stelle des Wohnsitzes.

3. Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten übersandt, die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 10 Inhaberklausel

1. Der Versicherer kann den Inhaber des Versicherungsscheines als verfügungs-, insbesondere empfangsberechtigt ansehen. Er hat das Recht, den Nachweis der Berechtigung zu verlangen. Nach dem Tode des Versicherungsnehmers kann der Versicherer, sofern nicht ein vom Versicherungsnehmer namentlich bezeichneter Zustellungsbevollmächtigter vorhanden ist, den Bezugsberechtigten und, falls ein solcher nicht vorhanden oder sein Aufenthalt nicht feststellbar ist, den Inhaber des Versicherungsscheines als bevollmächtigt zum Empfang von Willenserklärungen, welche die Gültigkeit des Vertrages zum Gegenstand haben, ansehen.

2. § 12 Ziff. 3 bleibt unberührt.

§ 11 Willenserklärungen und Anschriftenänderung

1. Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

2. Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebiets der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, soll er dem Versicherer zugleich einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbevollmächtigten benennen.

§ 12 Rechte dritter Personen

1. Der Versicherungsnehmer kann einen Dritten als bezugsberechtigt bezeichnen. Der Bezugsberechtigte erwirbt das Recht auf die Leistung des Versicherers erst mit dem Eintritt des Versicherungsfalles. Bis dahin kann der Versicherungsnehmer die Bezugsberechtigung widerrufen.

2. Der Bezugsberechtigte erwirbt ein sofortiges und unwiderrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag, wenn der Versicherer den dahingehenden Antrag des Versicherungsnehmers angenommen und ihm schriftlich bestätigt hat, daß der Widerruf ausgeschlossen ist.

Bis zum Eingang der Bestätigung hat der Bezugsberechtigte lediglich ein widerrufliches Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag.

3. Verpfändung und Abtretung der Versicherungsansprüche sowie Einräumung und Widerruf eines widerruflichen Bezugsrechts sind dem Versicherer gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie der bisherige Verfügungsberechtigte schriftlich angezeigt hat.

§ 13 Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 14 Gerichtsstand

Hat ein Dritter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherer erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Versicherers auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vermittler zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 15 Beteiligung am Überschuß

1. Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplanes am Überschuß beteiligt und gehört zum Abrechnungsverband GroßBleiben. Obligatorische Versicherungen bilden einen eigenen Abrechnungsverband.

2. Der Überschuß des Abrechnungsverbandes fließt zu mindestens 80% in die Rückstellung für Beitragsrückerstattung. Aus ihr werden allen Versicherungen vom Versicherungsbeginn an Überschußanteile nach den Grundsätzen des Geschäftsplans gewährt. Die Überschußanteile werden zur Erhöhung der Versicherungsleistung im Todesfall (Todesfallbonus) verwendet.

§ 16 Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über die Rückvergütung (§ 4), die Kriegsgefahr (§ 6), die Selbsttötung (§ 7) und die Überschußbeteiligung (§ 15) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.

* Das Deckungskapital einer Versicherung wird durch den Teil des für die Versicherung gezahlten Beitrags gebildet, der für die Zahlung der durch Tod fälligen Versicherungssummen und für die Deckung der Kosten der Verwaltung in der Zukunft bestimmt ist.

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung

§ 1

Gegenstand der Versicherung

Durch die Restschuldversicherung wird eine Kreditverpflichtung abgesichert, indem der Versicherer beim Tod des Versicherten innerhalb der Versicherungsdauer die vereinbarte Versicherungssumme zahlt.

§ 2

Beginn des Versicherungsschutzes

1. Bei einer Restschuldversicherung mit vereinfachter Risikoprüfung beginnt der Versicherungsschutz nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits.
2. Anderenfalls beginnt der Versicherungsschutz mit dem Eingang des Einmalbeitrages, jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsantrag angegebenen Beginn der Versicherung.

§ 3

Beitrag und Zahlungsverzug

Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag. Dieser ist nach Abschluß des Versicherungsvertrages innerhalb von zwei Monaten vom Fälligkeitstag an zu zahlen. Wird der Einmalbeitrag nicht rechtzeitig gezahlt, so kann der Versicherer von der Versicherung zurücktreten, solange die Zahlung nicht bewirkt ist. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag nicht innerhalb von drei Monaten vom Fälligkeitstag an gerichtlich geltend gemacht wird.

§ 4

Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, Rückkaufswert

1. Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit mit Frist von zwei Wochen, auf den Schluß eines Versicherungsmonats schriftlich kündigen. Bei einer Kündigung wird der nach dem Geschäftsplan des Versicherers berechnete Rückkaufswert gewährt, soweit ein solcher geschäftsplanmäßig vorhanden ist.
2. Die Rückzahlung des Einmalbeitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.

§ 5

Verletzung der Anzeigepflicht

1. Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß, Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann der Versicherer binnen drei Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten 3 Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem er von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Vertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis des Versicherers nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.
2. Das Recht des Versicherers, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufechten, bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte.
3. Der Versicherer kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch dritten Berechtigten gegenüber berufen.

§ 6

Kriegsgefahr

Beim Ableben des Versicherten im unmittelbaren oder mittelbaren Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen wird nur ein etwa vorhandenes Deckungskapital gezahlt, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

§ 7

Selbsttötung

Bei Selbsttötung des Versicherten bleibt die Leistungspflicht des Versicherers in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben sein Zahlung des Einlosungsbeitrages oder Wiederherstellung der Versicherung zwei Jahre vorverstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Anderenfalls ist ein etwa vorhandenes Deckungskapital auszuzahlen.

§ 8

Nachweise im Leistungsfall

1. Der Tod des Versicherten ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen.
Es sind folgende Nachweise einzureichen:
 - a) der Versicherungsschein bzw. das Original oder eine Kopie des Versicherungsantrages und gegebenenfalls des Kontoauszuges,
 - b) eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
 - c) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat.
2. Der Versicherer kann außerdem notwendige weitere Nachweise verlangen und erforderliche Erhebungen selbst anstellen. Der Versicherer wird die erforderlichen Erhebungen nur auf die Zeit vor der Antragsannahme, die nächsten drei Jahre nach der Antragsannahme und das Jahr vor dem Tode erstrecken.
3. Wer den Anspruch gegen den Versicherer geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

§ 9

Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume des Vorstandes des Versicherers in Köln.

§ 10

Willenserklärungen und Anschriftenänderungen

1. Willenserklärungen und Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, bedürfen der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist. Sie werden wirksam, sobald sie dem Versicherer zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.
2. Der Versicherungsnehmer hat zur Vermeidung von Rechtsnachteilen eine Änderung seiner Postanschrift oder Verlegung seiner gewerblichen Niederlassung dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Nimmt der Versicherungsnehmer seinen Aufenthalt außerhalb des Gebietes der Bundesrepublik Deutschland einschließlich des Landes Berlin, soll er dem Versicherer zugleich einen in diesem Gebiet ansässigen Zustellungsbevollmächtigten benennen.

§ 11

Kosten und Gebühren

Kosten und Gebühren dürfen nur mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde in Rechnung gestellt werden.

§ 12

Gerichtsstund

Hat ein Versicherungsvertreter den Vertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherer erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Versicherers auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 13

Beteiligung am Überschuß

1. Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplanes am Überschuß des Versicherers beteiligt und gehört zum Abrechnungsverband N.
2. Der auf diesen Abrechnungsverband entfallende Jahresüberschuß wird mindestens zu 90% der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zugeführt, aus der die Überschußanteile für die einzelnen Versicherungen entnommen werden.
3. Die Überschußbeteiligung erfolgt in Form einer zusätzlichen Versicherungssumme, die nur beim Ableben der versicherten Person gezahlt wird (Todesfallbonus). Für die Gewährung des Todesfallbonus ist keine Wartezeit zu erfüllen.

§ 14

Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den Rückkaufswert (§ 4), die Kriegsgefahr (§ 6), die Selbsttötung (§ 7) und die Überschußbeteiligung (§ 13) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde auch für bestehende Versicherungen geändert werden.



Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung

§ 1 Gegenstand und Geltungsbereich des Versicherungsschutzes

1. Die Deutsche Krankenversicherung Aktiengesellschaft (Versicherer) zahlt nach Maßgabe der Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Absicherung von Restschuldverpflichtungen Krankentagegeld, wenn und solange der Versicherte infolge Krankheit oder Unfall in seinem Beruf völlig (100%) arbeitsunfähig ist.
2. Der Versicherungsschutz besteht innerhalb der ganzen Welt.

§ 2 Versicherungsfähigkeit

Versicherungsfähig sind alle in der Bundesrepublik Deutschland einschließlich Berlin (West) wohnenden und gegen Entgelt berufstätigen gesunden Personen, die das 60. Lebensjahr nicht überschritten haben und die vertraglich verpflichtet sind, Tilgungsraten zu entrichten.

§ 3 Beginn und Ende des Versicherungsschutzes

1. Der Versicherungsschutz beginnt mit dem im Versicherungsschein angegebenen Zeitpunkt (Versicherungsbeginn), jedoch nicht vor Abschluss des Versicherungsvertrages, nicht vor Zahlung des Beitrages und nicht früher als einen Monat vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate.
2. Er endet mit Ablauf des Vertrages oder durch Verlegung des Wohnsitzes des Versicherten in ein Gebiet außerhalb der Bundesrepublik Deutschland einschließlich Berlin (West). Im letzteren Fall wird der nicht verbrauchte Teil des Beitrages entsprechend § 8 Abs. 2 rückvergütet. Die Wohnsitzverlegung ist unverzüglich anzuzeigen.

§ 4 Einmalbeitrag

1. Der Beitrag ist als Einmalbeitrag für die gesamte Versicherungsdauer mit Annahme des Versicherungsantrages, spätestens jedoch zu Beginn des Vertrages fällig.
2. Für die Festsetzung des Beitrages wird das Eintrittsalter als Unterschied zwischen dem Beginnjahr der Versicherung und dem Geburtsjahr des Versicherten berechnet.

§ 5 Leistungen des Versicherers

1. Die Höhe des zu versichernden Krankentagegeldes beträgt 1/30 der gleichbleibenden monatlichen Tilgungsrate. Ist die monatliche Tilgungsrate nicht gleichbleibend, ergibt sich das zu versichernde Krankentagegeld aus dem gesamten Restschuldbetrag, dividiert durch das 30fache der Versicherungsmonate.
2. Des Krankentagegeld wird vom 43. Tag der Arbeitsunfähigkeit an gezahlt.

§ 6 Einschränkung der Leistungspflicht

1. Eine Leistungspflicht besteht nicht für Krankheiten und deren Folgen sowie für Unfälle, die vor Beginn des Versicherungsschutzes behandlungsbedürftig waren oder behandelt worden sind oder für die ein Leistungsausschluss vereinbart worden ist.
2. Der Versicherungsschutz ist ausgeschlossen für Krankheiten und deren Folgen sowie Unfallfolgen, die auf Kriegereignisse, auf eine Sucht oder auf eine durch Alkohol bedingte Bewusstseinsstörung zurückzuführen sind.
3. Bei Entbindungen, Fehl- und Frühgeburten sowie ihren Folgen, bei den durch Schwangerschaft bedingten Krankheiten und Beschwerden sowie bei Schwangerschaftsunterbrechungen ist der Versicherer leistungsfrei.
4. Keine Leistungspflicht besteht, wenn sich der Versicherte nicht an seinem Wohnsitz aufhält, es sei denn, daß er sich zur medizinisch notwendigen stationären Heilbehandlung in einem anerkannten Krankenhaus befindet. Zu den anerkannten Krankenhäusern zählen nicht solche, in denen auch kurmäßige Behandlungen durchgeführt oder Rekonvaleszenten aufgenommen werden. Wird der Versicherte außerhalb seines Wohnsitzes arbeitsunfähig, so wird das Krankentagegeld ebenfalls gezahlt, solange die Erkrankung oder Unfallfolge nach ärztlichem Zeugnis die Rückkehr des Versicherten ausschließt, längstens jedoch bis zu einer Dauer von 30 Tagen.

§ 7 Obliegenheiten des Versicherungsnehmers und des Versicherten

1. Die völlige Arbeitsunfähigkeit ist dem Versicherer bis zum Ablauf der 5. Woche dieser Arbeitsunfähigkeit zu melden.
2. Der Versicherungsnehmer und der Versicherte haben auf Verlangen des Versicherers jede Auskunft zu erteilen, die zur Feststellung des Versicherungsfalles oder der Leistungspflicht des Versicherers und ihres Umfanges erforderlich ist, und auf Anforderung ärztliche Bescheinigungen unverzüglich beizubringen. Die geforderten Auskünfte sind auch dem von dem Versicherer beauftragten Krankenbesucher zu erteilen.
3. Auf Verlangen des Versicherers ist der Versicherte verpflichtet, sich unverzüglich durch einen vom Versicherer beauftragten Arzt untersuchen zu lassen.
4. Das Ende der völligen Arbeitsunfähigkeit ist dem Versicherer binnen 3 Tagen anzuzeigen.
5. Wird eine der in den vorstehenden Absätzen 1 - 4 genannten Obliegenheiten verletzt, so ist der Versicherer mit der in § 6 Abs. 3 VVG vorgeschriebenen Einschränkung von der Verpflichtung zur Leistung frei. Die Kenntnis und das Verschulden des Versicherten stehen der Kenntnis und dem Verschulden des Versicherungsnehmers gleich.

§ 8 Kündigung des Versicherungsvertrages

1. Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit mit einer Frist von zwei Wochen auf den Schluß eines jeden Versicherungsmonats schriftlich kündigen.
2. Bei Kündigungen des Versicherungsvertrages wird der bis zum Wirkwerden der Kündigung nicht in Anspruch genommene Teil des Beitrags nach den in dem Geschäftsplan des Versicherers festgelegten Grundsätzen zurückvergütet.

§ 9 Verletzung der Anzeigepflicht

Hat der Versicherungsnehmer oder der Versicherte bei Abschluß des Vertrages durch unrichtige oder unvollständige Angaben die Anzeigepflicht schuldhaft verletzt, so kann der Versicherer nach Maßgabe der §§ 16 - 20 VVG vom Vertrage zurücktreten. Das Recht des Versicherers zur Anfechtung wegen arglistiger Täuschung bleibt unberührt. Hat der Versicherte eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte oder kennen mußte.

§ 10 Willenserklärungen und Anzeigen

1. Willenserklärungen und Anzeigen gegenüber dem Versicherer bedürfen der Schriftform. Zu ihrer Entgegennahme sind Versicherungsvermittler nicht bevollmächtigt.
2. Nach dem Tod des Versicherungsnehmers kann der Versicherer den Bezugsberechtigten und, falls ein solcher nicht vorhanden oder sein Aufenthalt nicht feststellbar ist, den Inhaber des Versicherungsscheins als bevollmächtigt zur Empfangnahme von Willenserklärungen, welche die Gültigkeit des Vertrages zum Gegenstand haben, ansehen.

§ 11 Gerichtsstand

Klagen gegen den Versicherer können bei dem Gericht am Sitz des Versicherers oder bei dem Gericht des Ortes anhängig gemacht werden, wo der Vermittlungsagent zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

§ 12 Gesetzliche Regelung

Im übrigen gelten die gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere das Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG).

Zuletzt genehmigt durch Verfügung
des Bundesaufsichtsamtes für den Versicherungswesen, Berlin unter
Gesch.-Z. II - 4044 - 73/81 vom 23.11.1981



Vereinigte Krankenversicherung AG

Schleißheimer Straße 141 · 8000 München 40

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung

Der Versicherungsschutz

§ 1 Gegenstand und Umfang des Versicherungsschutzes

- (1) Die VEREINIGTE KRANKENVERSICHERUNG AG gewährt zur Absicherung von Zahlungsverpflichtungen Versicherungsschutz bei völliger Arbeitsunfähigkeit des Kreditnehmers.
- (2) Der Umfang des Versicherungsschutzes ergibt sich aus dem Antrag, den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, dem Rahmenvertrag, dem Tarif (Beitragsabelle), späteren schriftlichen Vereinbarungen sowie den gesetzlichen Vorschriften.

§ 2 Versicherungsfähigkeit

Versicherungsfähig sind alle in der Bundesrepublik Deutschland einschließlich Berlin (West) wohnenden, gegen Entgelt berufstätigen Personen, die das 16. Lebensjahr nicht überschritten haben und die vertraglich verpflichtet sind, Beiträge zu entrichten.

§ 3 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit dem Eingang des Einmalbeitrages, jedoch nicht vor Ablauf des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn der Versicherung.

§ 4 Umfang der Leistungspflicht

- (1) Der Versicherer gewährt nach Maßgabe der Allgemeinen Versicherungsbedingungen Krankentagegeld in der versicherten Höhe, wenn der Versicherte ausschließlich infolge Krankheit oder Unfallfolgen in seinem Beruf völlig (100%) arbeitsunfähig ist, diesen auch nicht ausübt, keiner anderweitigen Erwerbstätigkeit nachgeht und während der Dauer der Arbeitsunfähigkeit von einem approbierten und niedergelassenen Arzt behandelt wird.
- (2) Die Höhe des versicherten Krankentagegeldes beträgt $\frac{1}{3}$ der gleichbleibenden monatlichen Tilgungsrate. Erfolgt die Tilgung nicht in gleichbleibenden Monatsraten, so wird gleichwohl der Betrag, der bei gleichbleibender Tilgung monatlich zu zahlen wäre, der Berechnung des Krankentagegeldes zugrunde gelegt.
- (3) Das Krankentagegeld wird ab 31. Tag einer ununterbrochenen 100%igen Arbeitsunfähigkeit, längstens bis zum Ablauf der Versicherungsdauer, gezahlt. Sofern vereinbart wird, bei Arbeitsunfähigkeit infolge Unfalles das Tagelgeld bereits ab 15. Tag gezahlt. Ein Unfall liegt vor, wenn der Versicherte durch ein plötzlich von außen auf seinen Körper wirkendes Ereignis unfreiwillig eine Gesundheitschädigung erleidet.
- (4) Ist die Leistungspflicht festgesetzt, wird das Krankentagegeld jeweils in Abständen von 14 Tagen gezahlt.

§ 5 Leistungsausschluss

- (1) Für Krankheiten und Unfälle, die in den letzten 3 Jahren vor Beginn der Versicherung bestanden, und deren Folgen ist kein Anspruch auf Versicherungsleistungen gegeben, es sei denn, daß sie bei Antragstellung angezeigt wurden und bei Annahme des Antrages kein Leistungsausschluss vereinbart wurde.
- (2) Für Schwangerschaft, ferner für Schwangerschaftsabbruch, Fehlgeburt und Entbindung besteht kein Anspruch auf Versicherungsleistungen.
- (3) Krankheiten und Unfälle und deren Folgen, die der Versicherte infolge von Kriegerereignissen, aktiver Teilnahme an Unruhen oder infolge beruflicher oder auf vertraglicher Verpflichtung beruhender aktiver Teilnahme an Wettkämpfen und den Vorbereitungen hierzu erleidet, begründen keinen Anspruch auf Leistungen. Versicherungsschutz besteht ferner nicht, wenn sich der Versicherte der Krankheit oder dem Unfall vorsätzlich bei Begehung eines Verbrechens oder Vergehens oder durch Trunkenheit zugezogen hat. Ausgeschlossen sind ferner Geisteskrankheiten und psychische Krankheiten, gleich welchen Ursprungs, sowie Krankheiten und Unfälle, die auf einer Sucht oder deren Folgen beruhen.

§ 6 Ortlicher Geltungsbereich

- (1) Die Versicherung ist im Rahmen der folgenden Bestimmungen gültig innerhalb von Europa.
- (2) Das Krankentagegeld ist, abgesehen von den Fällen der Ziff. 3, nur zu zahlen, solange sich der Versicherte an seinem Wohnsitz aufhält. Es entfällt, wenn der erkrankte Versicherte seinen Wohnsitz verläßt, es sei denn, daß dies wegen einer aus medizinischen Gründen notwendigen Behandlung in einem auswärtigen Krankenhaus geschieht.
- (3) Wenn der Versicherte außerhalb des Wohnsitzes erkrankt oder einen Unfall erleidet, hierdurch völlige Arbeitsunfähigkeit eintritt und er nicht oder nur unter Gefahr der Verschlimmerung seines Zustandes an seinen Wohnsitz zurückkehren kann, so ist den Versicherer innerhalb von fünf Tagen unter Vorlage eines ärztlichen Zeugnisses Mitteilung zu machen. In solchen Fällen wird das Tagelgeld tariflich bis zur Dauer von 30 Tagen gewährt, darüber hinaus nur, wenn und solange aus medizinischen Gründen eine Behandlung in einem Krankenhaus notwendig ist.
- (4) Während des Aufenthaltes in Kur-, Bade- und Erholungsorten, Sanatorien, Heilanstalten, Heilstätten usw. sowie in Krankenhäusern, die in Kur- und Erholungsorten liegen, besteht der Versicherungsschutz auf Tagelgeld, es sei, daß der Versicherte in dem betreffenden Kurort usw. seinen ständigen Wohnsitz hat. Versichert sind ferner Sanatoriums- und Heilstättenauf-

enthalte bei Tbc. Unter der Voraussetzung der Ziff. 3 sind auch die während eines Aufenthaltes in Kurorten usw. eingetretenen Unfälle und neu entstandenen akuten Krankheiten versichert.

§ 7 Ende des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz endet – auch für schwebende Versicherungsfälle – mit Ablauf des Versicherungsvertrages.

Pflichten des Versicherten

§ 8 Beitrag

- (1) Der Beitrag ist ein Einmalbeitrag für die gesamte Versicherungsdauer.
- (2) Der Beitrag ist sofort nach Abschluß des Versicherungsvertrages zu zahlen. Er kann nur durch schriftliche Erklärung des Versicherten gestundet werden.

§ 9 Obliegenheiten des Versicherten im Krankheitsfall

- (1) Eine Arbeitsunfähigkeit infolge eines Unfalles ist spätestens bis zum Ablauf des 14. Tages, eine Arbeitsunfähigkeit infolge einer Krankheit spätestens bis zum Ablauf des 30. Tages nach eingetretener völliger Arbeitsunfähigkeit zu melden. Die Arbeitsunfähigkeit ist vom Versicherten durch Attest des behandelnden Arztes auf dem Vordruck des Versicherten nachzuweisen. Krankmeldung bei Erkrankungen außerhalb des Wohnsitzes siehe § 6 Ziff. 3.
- (2) Der Versicherte ist verpflichtet, dem Versicherer oder seinen Beauftragten schriftlich oder mündlich jede gewünschte Auskunft über den Krankenverlauf und den Umfang der Arbeitsunfähigkeit zu erteilen und den Beauftragten des Versicherers Zutritt zu seiner Wohnung zu gestatten. Die Fortdauer einer angemeldeten völligen Arbeitsunfähigkeit ist durch ärztliche Atteste auf den von dem Versicherer gelieferten Vordrucken in Abständen von 14 Tagen nachzuweisen. Eventuelle Kosten von ärztlichen Attesten gehen zu Lasten des Versicherten.
- (3) Die Wiedererlangung der vollen oder teilweisen Arbeitsfähigkeit ist dem Versicherer innerhalb von drei Tagen anzuzeigen.
- (4) Arbeitsunfähige Versicherte haben sich auf Verlangen des Versicherers an dessen Kosten einer Nachuntersuchung durch einen von dem Versicherer beauftragten Arzt innerhalb von zwei Tagen nach eingegangener Aufforderung zu unterziehen.

§ 10 Folgen von Obliegenheitsverstößen

- (1) Erfolgt die Krankmeldung gemäß § 9 Ziff. 1, erst nach Ablauf dieser Fristen, so besteht eine Leistungspflicht erst von dem Tage an, an dem die Meldung bei dem Versicherer eingegangen ist. Bei Zustellung durch die Post ist das Datum des Poststempels maßgebend.
- (2) Kommt der Versicherte den Verpflichtungen von § 9 Ziff. 2 nicht nach, so ist der Versicherer von der Verpflichtung zur Leistung frei.
- (3) Leidet der Versicherte ohne triftigen Grund einer Aufforderung nach § 9 Ziff. 4 keine Folge, so hat der Versicherte für die Dauer der Weigerung keinen Anspruch auf Krankentagegeld.

Ende der Versicherung

§ 11 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers

- (1) Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung mit einer Frist von einem Monat zu jedem Monatsende, jedoch erstmals zum Ende des ersten Versicherungsjahres schriftlich kündigen. Bei Kündigung wird der nach dem Geschäftsjahr des Versicherten berechnete Betrag zurückgewahrt, so weit ein solcher geschäftsplanmäßig vorhanden ist.
- (2) Die Rückzahlung des vollen Beitrages kann der Versicherungsnehmer nicht verlangen.

§ 12 Fristlose Kündigung durch den Versicherer

Wenn der Versicherte während der Dauer des Versicherungsvertrages durch wesentlich falsche Angaben – insbesondere durch Vorführung einer Krankheitsgeschichte – Versicherungsleistungen erschleicht oder zu erschleichen versucht, so ist der Versicherer von der Verpflichtung zur Leistung frei und hat das Recht, den Versicherungsvertrag mit sofortiger Wirkung zu kündigen.

Sonstige Bestimmungen

§ 13 Erfüllungsort

Erfüllungsort für beide Teile sind die Geschäftsräume des Vorstandes des federierenden Versicherers. Auf Antrag werden Versicherungsleistungen dem Empfangsberechtigten auf seine Kosten überbringt, die Gefahr bei einer Überweisung in das Ausland trägt der Empfangsberechtigte.

§ 14 Änderung der Versicherungsbedingungen

Die Bestimmungen über den rückzahlenden Betrag (§ 11) können mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde nach $\frac{1}{2}$ Wirkung für bestehende Versicherungen geändert werden.



Allgemeine Versicherungs-Bedingungen (AVB) für eine Restkreditversicherung nach Tarif ERK

§ 1

Gegenstand der Versicherung

- (1) Der Versicherer gewährt nach Maßgabe dieser Allgemeinen Versicherungs-Bedingungen zur Absicherung von Restkreditverpflichtungen ein Krankentagegeld in der versicherten Höhe, wenn die versicherte Person infolge von Krankheiten einschließlich Berufskrankheiten oder Unfällen einschließlich Berufsunfällen vollständig arbeitsunfähig ist. Vollige (100%) Arbeitsunfähigkeit liegt dann vor, wenn die versicherte Person ihre berufliche Tätigkeit nach ärztlichem Urteil vorübergehend in keiner Weise ausüben kann, sie auch nicht ausübt und keiner anderweitigen Erwerbstätigkeit nachgeht.
- (2) Die zu versichernde Restkreditsumme ist der auf volle DM 100 – aufgerundete Betrag der gesamten Zahlungsverpflichtung.
- (3) Der Umfang des Versicherungsschutzes ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungs-Bedingungen (AVB), dem Versicherungsschein und den gesetzlichen Vorschriften.

§ 2

Leistungen des Versicherers

- (1) Das Tagegeld wird nach
 Tarifstufe ERK 30 für den 31. Tag
 Tarifstufe ERK 42 für den 43. Tag
 und alle folgenden Tage einer ununterbrochenen Arbeitsunfähigkeit gezahlt, längstens bis zum Ablauf der Versicherungsdauer.
- (2) Die Höhe des zu versichernden Krankentagegeldes beträgt 1/30 der monatlichen Tilgungsrate. Ist die monatliche Tilgungsrate nicht gleichbleibend, ergibt sich das zu versichernde Krankentagegeld aus dem gesamten Restkreditbetrag dividiert durch das 30fache der Versicherungsmonate.
- (3) Die Gewährung von Krankentagegeld setzt voraus, daß die versicherte Person während der Dauer der Arbeitsunfähigkeit durch einen approbierten und niedergelassenen Arzt oder Zahnarzt bzw. im Krankenhaus behandelt wird.
 - a) Der versicherten Person steht die Wahl unter den approbierten und niedergelassenen Ärzten und Zahnärzten frei.
 - b) Bei medizinisch notwendiger stationärer Heilbehandlung hat die versicherte Person freie Wahl unter den öffentlichen und privaten Krankenhäusern, die unter ständiger ärztlicher Leitung stehen, über ausreichende diagnostische und therapeutische Möglichkeiten verfügen, nach wissenschaftlich allgemein anerkannten Methoden arbeiten und Krankengeschichten führen.
 - c) Bei medizinisch notwendiger stationärer Heilbehandlung in Krankenanstalten, die auch Kuren bzw. Sanatoriumsbehandlung durchführen oder Rekonvaleszenten aufnehmen, im übrigen aber die Voraussetzungen von Abs. b) erfüllen, werden die tariflichen Leistungen nur dann gewährt, wenn der Versicherer diese vor Beginn der Behandlung schriftlich zugesagt hat.

di. Bei Tbc-Erkrankungen wird im vertraglichem Umfang auch bei stationärer Behandlung in Tbc-Heilstätten und -Sanatorien gezahlt.

§ 3

Örtlicher Geltungsbereich

Der Versicherungsschutz erstreckt sich auf Deutschland. Bei Aufenthalt im Ausland wird für im Ausland akut eingetretene Krankheiten oder Unfälle das Krankentagegeld im vertraglichem Umfang für die Dauer einer medizinisch notwendigen stationären Heilbehandlung in einem öffentlichen Krankenhaus gezahlt.

§ 4

Einschränkung der Leistungspflicht

- (1) Keine Leistungspflicht besteht bei Arbeitsunfähigkeit
 - a) wegen solcher Krankheiten einschließlich ihrer Folgen sowie wegen Folgen von Unfällen, die durch Kriegereignisse verursacht oder als Wahrdienstbeschädigungen anerkannt und nicht ausdrücklich in den Versicherungsschutz eingeschlossen sind,
 - b) wegen auf Vorsatz oder auf Sucht beruhender Krankheiten und Unfälle einschließlich deren Folgen sowie Entziehungskuren,
 - c) wegen Krankheiten und Unfallfolgen, die auf eine durch Alkoholgebrauch bedingte Bewußtseinsstörung zurückzuführen sind,
 - d) wegen der durch Schwangerschaft bedingten Krankheiten und Beschwerden, wegen Schwangerschaftsunterbrechung, wegen Entbindung, Fehl- und Frühgeburten sowie ihrer Folgen,
 - e) wenn sich die versicherte Person nicht an ihrem Wohnsitz in Deutschland aufhält, es sei denn, daß sie sich – unbeschadet des Absatzes 2 – in medizinisch notwendiger stationärer Heilbehandlung befindet (vgl. § 2 Abs. 3 b bis d). Wird die versicherte Person in Deutschland außerhalb ihres Wohnsitzes arbeitsunfähig, so steht ihr das Krankentagegeld auch zu, solange die Erkrankung oder Unfallfolge nach medizinischem Befund eine Rückkehr ausschließt, längstens jedoch bis zu einer Dauer von 30 Tagen.
 - f) während Kurz- und Sanatoriumsbehandlung sowie Rehabilitationsmaßnahmen.
- (2) Während des Aufenthaltes in einem Heilbad oder Kurort – auch bei einem Krankenhausaufenthalt – besteht keine Leistungspflicht. Die Einschränkung entfällt, wenn die versicherte Person dort ihren ständigen Wohnsitz hat oder während eines vorübergehenden Aufenthaltes durch eine vom Aufenthaltswort unabhängige akute Erkrankung oder einen dort eingetretenen Unfall arbeitsunfähig wird, solange dadurch nach medizinischem Befund die Rückkehr ausgeschlossen ist.

§ 5

Versicherungsfähigkeit

Versicherungsfähig sind in der Bundesrepublik Deutschland grundsätzlich schließlich Berlin, West, wohnenden berufstätigen Personen, die das 60. Lebensjahr nicht überschritten haben und die vertraglich verpflichtet sind, Beiträge zu entrichten.

§ 6

Beginn und Ende des Versicherungsschutzes

- (1) Der Versicherungsschutz beginnt mit dem im Versicherungsverhältnis angegebenen Zeitpunkt (Versicherungsbeginn), jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages, nicht vor Zahlung des Beitrages und nicht früher als einen Monat vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate. Für Versicherungsfälle, die vor Beginn des Versicherungsschutzes eingetreten sind, wird nicht geleistet.
- (2) Der Versicherungsschutz endet mit Ablauf des Versicherungsjahres.

§ 7

Beendigungsgründe

- (1) Das Versicherungsverhältnis endet hinsichtlich der betroffenen versicherten Person mit dem Tod.
- (2) Wird der Versicherungsvertrag für die Dauer von mehr als einem Jahr abgeschlossen, so kann ihn der Versicherungsnehmer mit einer Frist von zwei Wochen zum Schluß jedes Versicherungsjahres kündigen.
- (3) Wenn der Versicherungsnehmer während der Dauer des Versicherungsvertrages durch wesentlich falsche Angaben, insbesondere durch Vortauschen einer Krankheit, Versicherungsleistungen erschleicht oder zu erschleichen versucht, ist der Versicherer von der Verpflichtung zur Leistung frei und berechtigt, den Versicherungsvertrag mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Ein entsprechendes Verhalten der versicherten Person muß sich der Versicherungsnehmer zurechnen lassen.

§ 8

Verletzung der Anzeigepflicht

Hat der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person bei Abschluß des Vertrages durch unrichtige oder unvollständige Angaben die Anzeigepflicht schuldhaft verletzt, so kann der Versicherer nach §§ 16 bis 20 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) vom Vertrage zurücktreten. Das Recht des Versicherers zur Anfechtung wegen arglistiger Täuschung bleibt unberührt. Hat die versicherte Person eine arglistige Täuschung verübt, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte oder kennen mußte.

§ 9

Beitrag

- (1) Der Beitrag ist als Einmalbeitrag für die gesamte Versicherungsdauer mit Annahme des Versicherungsantrages, spätestens jedoch zu Beginn des Vertrages, fällig.
- (2) Für die Festsetzung des Beitrages wird das Eintrittsalter als Unterschied zwischen dem Beginnjahr der Versicherung und dem Geburtsjahr der versicherten Person berechnet.
- (3) Bei Kündigung des Versicherungsvertrages wird der bis zum Wirksamwerden der Kündigung nicht in Anspruch genommene Teil des Beitrages nach den im technischen Geschäftsplan des Versicherers festgelegten Grundsätzen zurückvergütet.

§ 10

Auszahlung der Versicherungsleistungen

- (1) Der Versicherer ist zur Leistung nur verpflichtet, wenn die von ihm geforderten Nachweise erbracht sind; diese werden Eigentum des Versicherten.
- (2) Kosten für die Überweisung der Versicherungsleistungen und für Übersetzung können von den Leistungen abgezogen werden.
- (3) Ansprüche auf Versicherungsleistungen können weder abgetreten noch verpfändet werden.

§ 11

Obliegenheiten

- (1) Der Eintritt der Arbeitsunfähigkeit ist unter Befugung einer ärztlichen Bescheinigung mit Bezeichnung der Krankheit sowie des Beginnes und der voraussichtlichen Dauer der Arbeitsunfähigkeit bis zum Ende der vereinbarten Karenzlage nachzuweisen. Fortdauernde Arbeitsunfähigkeit ist dem Versicherer wöchentlich nachzuweisen. Die Wiederherstellung der Arbeitsfähigkeit ist dem Versicherer binnen drei Tagen anzuzeigen. Etwaige Kosten derartiger Nachweise hat die versicherte Person zu tragen. Bescheinigungen von Ehegatten, Eltern oder Kindern reichen zum Nachweis der Arbeitsunfähigkeit nicht aus. Bei verspätetem Zugang der Anzeige wird das Krankentagegeld erst vom Zugangstage an gewährt.
- (2) Versicherungsnehmer und versicherte Person haben auf Verlangen des Versicherers jede Auskunft zu erteilen, die zur Feststellung des Versicherungsfalles oder zur Leistungspflicht des Versicherers und ihres Umfangs erforderlich ist und auf Anforderung ärztliche Bescheinigungen unverzüglich beizubringen. Die geforderten Auskünfte sind auch dem von dem Versicherer beauftragten Krankenbesucher zu erteilen.
- (3) Auf Verlangen des Versicherers ist die versicherte Person verpflichtet, sich durch einen vom Versicherer beauftragten Arzt untersuchen zu lassen.
- (4) Die versicherte Person hat für die Wiederherstellung der Arbeitsfähigkeit zu sorgen; sie hat insbesondere die Weisungen des Arztes gewissenhaft zu befolgen und alle Handlungen zu unterlassen, die der Genesung hinderlich sind.
- (5) Der Versicherer ist mit der in § 6 Abs. 3 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) vorgeschriebenen Einschränkung von der Verpflichtung zur Leistung frei, wenn eine der in § 11 Abs. 1 bis 4 genannten Obliegenheiten verletzt wird.
- (6) Der Kenntnis und dem Verschulden des Versicherungsnehmers stehen die Kenntnis und das Verschulden der versicherten Person gleich.

§ 12

Anzeigen und Willenserklärungen

Willenserklärungen und Anzeigen des Versicherungsnehmers und der versicherten Person haben nur dann rechtliche Wirkung, wenn sie dem Versicherer - Hauptverwaltung - schriftlich zugegangen sind.

§ 13

Erfüllungsort und Gerichtsstand

Als Erfüllungsort und Gerichtsstand ist Köln vereinbart. Klagen gegen den Versicherer können auch bei dem Gericht des Ortes anhängig gemacht werden, wo der Versicherungsagent zur Zeit der Vermittlung oder Schließung seiner gewerblichen Niederlassung oder im Falle der Liquidation seinen Sitz hat, wenn ein Wohnsitz besteht.



Die Hanse-Merkur (Versicherer) gewährt zur Sicherung der Erfüllung von Kreditverpflichtungen gegenüber dem Kreditgeber nach Maßgabe dieser Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie der gesetzlichen Vorschriften, insbesondere des Gesetzes über den Versicherungsvertrag (VVG) Versicherungsschutz bei Arbeitsunfähigkeit der versicherten Personen, sofern die Arbeitsunfähigkeit durch Folgen von Krankheiten oder Unfällen hervorgerufen wird.

§ 1

(1) Versicherungsfähig sind alle gegen Entgelt berufstätigen Personen, die

- a) mit einem Kreditinstitut einen Kreditvertrag abschließen,
- b) das 18. Lebensjahr vollendet und das 65. Lebensjahr noch nicht überschritten haben.

(2) Treten Ehepaare gemeinsam als Kreditnehmer auf, so ist die zu versichernde Person im Kreditvertrag besonders zu bezeichnen.

(3) Sollen bei Ehepartnern beide Personen oder der Antragsteller und ein Mitantragsteller versichert werden, ist für jede zu versichernde Person der Beitrag zu entrichten. In diesem Fall ist die Leistung, auch wenn beide versicherte Personen gleichzeitig arbeitsunfähig krank sind, auf die monatlich gleichbleibende Tilgungsrate begrenzt.

§ 2

(1) Die Versicherung wird gegen festen Beitrag auf die im Kreditvertrag vorgesehene Dauer der Kreditrückzahlung geschlossen, längstens jedoch für 120 Monate.

(2) Der Gesamtbetrag der versicherten Kreditsumme beträgt, auch wenn Ehepaare gemeinsam als Kreditnehmer auftreten oder ein Antragsteller und ein Mitantragsteller im Kreditvertrag erscheinen, höchstens 50.000,- DM.

(3) Versichert ist eine gleichbleibende monatliche Tilgungsrate von höchstens 3.000,- DM.

§ 3

(1) Erklärt die zu versichernde Person, daß sie gesund und arbeitsfähig ist und nicht in ärztlicher Behandlung steht oder in den letzten 3 Jahren vor Antragstellung nicht an Gesundheitsstörungen gelitten hat, so gilt die Deckungszusage als erteilt, sofern auch alle übrigen Voraussetzungen erfüllt sind.

(2) Ergibt sich aus der Beantwortung der Gesundheitsfragen im Kredit- oder Versicherungsantrag, daß die zu versichernde Person nicht gesund und nicht arbeitsfähig ist oder sich in ärztlicher Behandlung befindet oder in den letzten 3 Jahren an Gesundheitsstörungen gelitten hat, so sind diese im Antrag angegebenen Gesundheitsstörungen nebst deren Ursachen und Folgen vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

(3) Die Versicherung beginnt mit dem Tag der Hingabe des Kredits, jedoch nicht vor Antragsannahme und frühestens einen Monat vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate.

(4) Die versicherten Personen ermächtigen den Versicherer, jederzeit Auskünfte über frühere, bestehende und bis zum Ende des Vertrages eintretende Krankheiten, Unfallfolgen und Gebrechen einzuholen. Dazu darf der Versicherer Ärzte, Zahnärzte, Heilpraktiker, Krankenanstalten aller Art, Versicherungsträger, Gesundheits- und Versorgungsämter befragen. Diese werden von ihrer Schweigepflicht befreit und ermächtigt, dem Versicherer alle erforderlichen Auskünfte zu erteilen.

§ 4

(1) Die Versicherung endet

- a) mit dem Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer,
- b) mit dem Tode der versicherten Person.

(2) Wird der Kredit vorzeitig getilgt, so kann auf Antrag der versicherten Personen die Versicherung zum Ende des Monats, in dem der Kredit vorzeitig getilgt wird, beendet werden (s. § 5 (3)).

§ 5

(1) Der Einmalbeitrag ergibt sich aus dem Tarif KTE, er ist bei Beginn der Versicherung fällig und im Voraus zu entrichten.

(2) Beitragsschuldner ist der versicherte Kreditnehmer.

(3) Bei Beendigung des Versicherungsverhältnisses durch vorzeitige Tilgung (s. § 4 (2)) wird der etwa zuviel gezahlte Teil des Einmalbeitrages auf Antrag in geschäftsplanmäßiger Höhe an den Kreditnehmer zurückerstattet.

§ 6

(1) Der Versicherer gewährt ein Krankentagegeld während der Dauer der Arbeitsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall, soweit sie 30 Tage überschreitet. Die Höhe des Krankentagegeldes beträgt 1/30 der monatlich fälligen, gleichbleibenden Tilgungsrate, die in dem Kreditvertrag vereinbart worden ist. § 2 (3) gilt entsprechend.

(2) Bezugsberechtigt ist das Krankentagegeld ist der Kreditgeber.

(3) Die Versicherung gilt nur für die Arbeitsunfähigkeitsfälle, die nach Versicherungsbeginn eintreten.

(4) Das Krankentagegeld wird für jeden Kalendertag einer länger als 30 Tage ununterbrochen bestehenden Arbeitsunfähigkeit gewährt, und zwar während der Dauer der Arbeitsunfähigkeit infolge Krankheit vom 31. Tag an, bei Arbeitsunfähigkeit wegen Unfallfolgen vom 4. Tag an,

sofern die Arbeitsunfähigkeit länger als 30 Tage andauert. Als Beginn der Arbeitsunfähigkeit gilt der Tag, an dem sie ärztlich festgestellt und unter Angabe der genauen Krankheitsbezeichnung bescheinigt wird.

(5) Bei Auslandsaufenthalt wird das Krankentagegeld nur für die Dauer bis zu 60 Tagen gewährt, es sei denn, daß die versicherte Person ihre Transportunfähigkeit für die Rückkehr nach Deutschland nachweist.

(6) Arbeitsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen liegt vor, wenn die versicherte Person nach medizinischem Befund nicht in der Lage ist, ihren Beruf auszuführen, ihn auch nicht ausführt und keiner anderen Erwerbstätigkeit nachgeht.

§ 7

(1) Ein Unfall im Sinne dieser Bedingungen liegt vor, wenn die versicherte Person durch ein plötzlich von außen auf ihren Körper wirkendes Ereignis unfreiwillig eine Gesundheitsschädigung erleidet.

Als Unfall gelten auch

- a) Wundinfektionen, bei denen der Ansteckungsstoff durch eine Unfallverletzung im Sinne des vorstehenden Absatzes in den Körper gelangt ist;
- b) durch Kraftanstrengung der versicherten Person hervorgerufene Verrenkungen, Zerrungen und Zerreißungen an Gliedmaßen und Wirbelsäule.

(2) Ein Anspruch auf Krankentagegeld ist nicht gegeben für die Krankheiten und Unfälle, die die versicherte Person vorsätzlich oder bei Begehen eines Verbrechens oder vorsätzlichen Vergehens herbeigeführt hat, sowie für deren Folgen. Gleiches gilt für Krankheiten und die Unfälle, die auf einer Sucht beruhen oder durch Kriegsereignisse herbeigeführt worden sind, sowie für deren Folgen.

(3) Bei Arbeitsunfähigkeit infolge Entbindung, Fröh- oder Fehlbirth und infolge Schwangerschaftsbeschwerden sowie damit ursächlich zusammenhängender Krankheiten besteht kein Anspruch auf Krankentagegeld.

(4) Außer in den Fällen gemäß § 3 (2) ist der Versicherer leistungsfrei, wenn die Arbeitsunfähigkeit auf Krankheiten oder Unfälle zurückzuführen ist, die vor Abschluß der Versicherung aufgetreten sind, im Versicherungsantrag oder Kreditantrag nicht angezeigt wurden und für die seitdem ununterbrochene Behandlungsbedürftigkeit besteht.

§ 8

(1) Die versicherte Person hat die ärztlich festgestellte Arbeitsunfähigkeit spätestens innerhalb einer Frist von 30 Tagen dem Versicherer anzuzeigen. Bei verspätetem Zugang der Anzeige zählt die Arbeitsunfähigkeit erst vom Zugangstag an. Die fortwährende Arbeitsunfähigkeit hat die versicherte Person vom 31. Tag an wöchentlich jeweils durch eine ärztliche Bescheinigung nachzuweisen. Die Nachweise sind auf einem hierfür bestimmten Vordruck kostenlos für den Versicherer zu erbringen. Dabel werden Bescheinigungen, die von mit der versicherten Person verwandten oder verschwägerten Ärzten ausgestellt sind, nicht anerkannt.

(2) Außer dem wöchentlich zu führenden Nachweis über die Fortdauer der Arbeitsunfähigkeit hat die versicherte Person jede Veränderung der Behandlungsart, wie Einweisung in stationäre Behandlung, Aufsuchen eines Kur- oder Badeortes, Aufnahme in ein Sanatorium oder eine Heilstätte, Rückkehr in ambulante Heilbehandlung sowie ferner jeden Arztwechsel dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen.

(3) Die versicherte Person ist verpflichtet, nach Möglichkeit für die Wiederherstellung der Arbeitsfähigkeit durch geeignete Heilmassnahmen zu sorgen, sich einer laufenden ärztlichen Behandlung zu unterziehen, die Vorschriften des Arztes gewissenhaft zu befolgen und alle Handlungen zu unterlassen, die der Genesung hinderlich sind. Insbesondere hat er die vom Arzt bestimmten Auszeiten zu beachten, sich dem von dem Versicherer beauftragten Krankenbesucher zur Verfügung zu halten, keine auf Erwerb gerichteten oder häuslichen Arbeiten vorzunehmen und darf seine berufliche Tätigkeit nicht wieder aufnehmen, bevor der Arzt die Wiederherstellung der Arbeitsfähigkeit festgestellt und bescheinigt hat.

(4) Auf Verlangen des Versicherers ist die versicherte Person verpflichtet, sich durch einen von ihm zu benennenden Arzt untersuchen zu lassen.

(5) Der Versicherer ist von der Verpflichtung zur Leistung frei, wenn die versicherte Person zum Abschluß des Versicherungsvertrages wissenschaftlich falsche Angaben gemacht hat. Das gleiche gilt, wenn er eine der in Absatz (1)–(4) genannten Obliegenheiten verletzt. § 6 VVG findet Anwendung.

§ 9

(1) Klagen gegen den Versicherer können bei dem Gericht am Sitz des Versicherers oder bei dem Gericht des Ortes anhängig gemacht werden, wo der Vermittlungsagent zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

(2) Für Klagen aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherungsnehmer ist das Gericht am Sitz des Versicherers zuständig, wenn der Versicherungsnehmer keinen allgemeinen Gerichtsstand im Inland hat, wenn er nach Vertragsabschluß seinen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort aus der Bundesrepublik Deutschland einschließlich Berlin (West) verlegt oder sein Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthaltsort im Zeitpunkt der Klageerhebung nicht bekannt ist.

COLONIA KRANKENVERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT · KÖLN

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung bei Kreditverträgen (AVB RK), Teil I

§ 1 Der Versicherungsschutz

Gegenstand, Umfang und Geltungsbereich des Versicherungsschutzes

- Der Versicherer bietet Versicherungsschutz zur Sicherstellung von Ansprüchen des Kreditgebers aus Abzahlungsverträgen mit dem Kreditnehmer bei Krankheiten oder Unfällen, soweit dadurch Arbeitsunfähigkeit verursacht wird.

Er gewährt im Versicherungsfall für die Dauer einer Arbeitsunfähigkeit ein Krankentagegeld in vertraglichem Umfang.

- Aufnahmefähigkeit gesunde berufstätige Personen, die ihren ständigen Wohnsitz im Geschäftsgebiet des Versicherers und das 64. Lebensjahr noch nicht überschritten haben.
- Ist das Risiko durch Vorerkrankungen erhöht, so kann der Versicherer die Annahme des Versicherungsantrages von besonderen Bedingungen (z.B. Risikozuschläge) abhängig machen.
- Voraussetzung für die Versicherungsfähigkeit ist, daß die zu versichernde Person mit dem Kreditgeber einen Kreditvertrag mit fest vereinbarten monatlichen Rückzahlungsraten geschlossen hat.
- Versicherungsfall ist die medizinisch notwendige Heilbehandlung einer versicherten Person wegen Krankheit oder Unfallfolgen, in deren Verlauf Arbeitsunfähigkeit ärztlich festgestellt wird. Der Versicherungsfall beginnt mit der Heilbehandlung; er endet, wenn nach medizinischem Befund keine Arbeitsunfähigkeit und keine Behandlungspflicht mehr bestehen. Eine während der Behandlung neu eingetretene und behandelte Krankheit oder Unfallfolge, in deren Verlauf Arbeitsunfähigkeit ärztlich festgestellt wird, begründet nur dann einen neuen Versicherungsfall, wenn sie mit der ersten Krankheit oder Unfallfolge in keinem ursächlichen Zusammenhang steht. Wird Arbeitsunfähigkeit gleichzeitig durch mehrere Krankheiten oder Unfallfolgen hervorgerufen, so wird das Krankentagegeld nur einmal gezahlt.
- Arbeitsunfähigkeit im Sinne dieser Bedingungen liegt vor, wenn die versicherte Person ihre berufliche Tätigkeit nach medizinischem Befund vorübergehend in keiner Weise ausüben kann, sie auch nicht ausübt und keiner anderweitigen Erwerbstätigkeit nachgeht.
- Der Umfang des Versicherungsschutzes ergibt sich aus dem Versicherungsschein, späteren schriftlichen Vereinbarungen, den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (einschließlich Tarif) sowie den gesetzlichen Vorschriften.
- Der Versicherungsschutz erstreckt sich auf Deutschland. Bei Aufenthalt im europäischen Ausland wird für den im Ausland akut eingetretene Krankheiten oder Unfälle das Krankentagegeld in vertraglichem Umfang für die Dauer einer medizinisch notwendigen stationären Heilbehandlung in einem öffentlichen Krankenhaus gezahlt; für Aufenthalt im außereuropäischen Ausland können besondere Vereinbarungen getroffen werden.

§ 2 Beginn des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit dem im Versicherungsschein bezeichneten Zeitpunkt (Versicherungsbeginn), jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages (insbesondere Zugang des Versicherungsscheines oder einer schriftlichen Annahmehatung). Für Versicherungsfälle, die vor Beginn des Versicherungsschutzes eingetreten sind, wird nicht geleistet. Nach Abschluß des Versicherungsvertrages eingetretene Versicherungsfälle sind nur für den Teil von der Leistungspflicht ausgeschlossen, der in das Zeit vor Versicherungsbeginn fällt.

§ 3 Umfang der Leistungspflicht

- Hohe und Dauer der Versicherungsleistungen ergeben sich aus dem Tarif.
- Die Zahlung von Krankentagegeld setzt voraus, daß die versicherte Person während der Dauer der Arbeitsunfähigkeit durch einen niedergelassenen approbierten Arzt oder Zahnarzt bzw. im Krankenhaus behandelt wird.
- Der versicherten Person steht die Wahl unter den niedergelassenen approbierten Ärzten und Zahnärzten frei.
- Eintritt und Dauer der Arbeitsunfähigkeit sind durch Bescheinigung des behandelnden Arztes oder Zahnarztes nachzuweisen. Etwaige Kosten der ärztlichen Nachweise auf der Versicherungnehmer zu tragen. Bescheinigungen von Ehegatten, Eltern oder Kindern reichen zum Nachweis der Arbeitsunfähigkeit nicht aus.
- Bei medizinisch notwendiger stationärer Heilbehandlung hat die versicherte Person freie Wahl unter den öffentlichen und privaten Krankenhäusern, die unter ständiger ärztlicher Leitung stehen, über ausreichende diagnostische und therapeutische Möglichkeiten verfügen, nach wissenschaftlich allgemein anerkannten Methoden arbeiten und Krankengeschichten führen.
- Bei medizinisch notwendiger stationärer Heilbehandlung in Krankenhäusern, die auch Kur- bzw. Sanatoriumsbehandlung durchführen oder Rekonvalenzzeiten auf-nehmen, im übrigen aber die Voraussetzungen von Abs. 5 erfüllen, werden die tariflichen Leistungen nur dann erbracht, wenn der Versicherer diese vor Beginn der Behandlung schriftlich zugesagt hat. Bei Tbc-Erkrankungen wird in vertraglichem Umfang auch bei stationärer Behandlung in Tbc-Heilanstalten und -Sanatorien geleistet.

§ 4 Einschränkung der Leistungspflicht

- Keine Leistungspflicht besteht bei Arbeitsunfähigkeit

a) wegen solcher Krankheiten einschließlich ihrer Folgen sowie wegen Folgen von Unfällen, die durch Kriegsereignisse verursacht oder als Wendenebeschädigungen anerkannt und nicht ausdrücklich in den Versicherungsschutz eingeschlossen sind;

- wegen auf Vorsatz beruhender Krankheiten und Unfälle einschließlich deren Folgen sowie wegen Entlassungsmaßnahmen einschließlich Entlassungsschutzes,
- wegen Krankheiten und Unfällen, die auf eine durch Alkoholgenuß bedingte Bewußtseinsstörung zurückzuführen sind

- ausschließlich wegen Schwangerschaft, ferner wegen Schwangerschaftsabbruch, Fehlgeburten und Entbindung,

- während der gesetzlichen Beschäftigungsverbote für werdende Mutter und Wochnerinnen in einem Arbeitsverhältnis (Mutterschutz). Diese befristete Einschränkung der Leistungspflicht gilt sinngemäß auch für selbstständig Tätige, es sei denn, daß die Arbeitsunfähigkeit in keinem Zusammenhang mit den unter d) genannten Ereignissen steht.

- wenn sich die versicherte Person nicht an ihrem Wohnsitz in Deutschland aufhält, es sei denn, daß sie sich – unbeschadet des Absatzes 2 – in einem medizinisch notwendigen oder notwendigen Heilbehandlung befindet (vgl. § 3 Abs. 5 und 6). Wird die versicherte Person in Deutschland außerhalb ihres Wohnsitzes arbeitsunfähig, so steht ihr das Krankentagegeld auch zu, solange die Erkrankung oder Unfallfolge nach medizinischem Befund eine Rückkehr ausschließt.

- während Kur- und Sanatoriumsbehandlung sowie während Rehabilitationsmaßnahmen der gesetzlichen Rehabilitationsträger, wenn der Tarif nichts anderes vorsieht.

- Während des Aufenthaltes in einem Heilbad oder Kurort – auch bei einem Krankenhausaufenthalt – besteht keine Leistungspflicht. Die Einschränkung entfällt, wenn die versicherte Person dort ihren ständigen Wohnsitz hat oder während eines vorübergehenden Aufenthaltes durch eine vom Aufenthaltswort unabhängige akute Erkrankung oder einen dort eingetretenen Unfall arbeitsunfähig wird, solange das durch nach medizinischem Befund die Rückkehr ausschließt.

§ 5 Auszahlung der Versicherungsleistungen

- Der Versicherer ist zur Leistung nur verpflichtet, wenn die von ihm geforderten Nachweise erbracht sind, diese werden Eigentum des Versicherers. Die Kosten für das Ausstellen von Bescheinigungen sowie ggf. die Erlöse von Gutachten hat der Versicherungsnehmer zu tragen. Krankentagegelder werden für die nachgewiesene Dauer einer Arbeitsunfähigkeit nachträglich am Ende eines jeden Kalendermonates ausgezahlt.
- Ansprüche auf Versicherungsleistungen können weder abgelehnt noch verpfändet werden.
- Bezugsberechtigt für alle Krankentagegelder des Versicherers ist der Kreditnehmer.
- Sind Zahlungen geleistet worden, die dem Versicherungsnehmer aus irgendeinem Grunde vollständig oder nicht mehr zustehen, so ist er zur Rückzahlung (inkl. Erweise des Berechtigungsverfalls) (§ 818 Abs. 3 BGB) auch dann verpflichtet, wenn der Vertrag nicht mehr besteht.

§ 6 Ende des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz endet – auch für schwelende Versicherungsfälle – mit der Beendigung des Versicherungsverhältnisses (§ 12 Abs. 1). Endet das Versicherungsverhältnis wegen Wegfalls einer der in § 14 Abs. 4 bestimmten Voraussetzungen für die Versicherungsfähigkeit oder wegen Eintritts der Berufsunfähigkeit, so bestimmt sich die Leistungspflicht nach § 12 Abs. 1 Buchstabe a) oder b).

Pflichten des Versicherungsnehmers und des Versicherten

§ 7 Prämienzahlung

- Die Höhe der Einmalprämie ergibt sich aus dem Tarif. Die Prämie richtet sich nach dem Eintrittsdatum der zu versicherten Person als Eintrittsdatum für die Unterscheidung zwischen dem Geburtsjahr und dem Jahr des Beginns der Versicherung.
- Die Prämie ist vom Versicherungsnehmer bei Versicherungsbeginn an die vom Versicherer zu bezeichnende Stelle zu entrichten.
- Auf Verlangen ist dem Versicherer ein Altersnachweis zu führen.

§ 8 Obliegenheiten

- Die ärztlich festgestellte Arbeitsunfähigkeit ist dem Versicherer unverzüglich, spätestens aber bis zu dem Zeitpunkt, zu dem der Krankentagegeld erstmals zu zahlen ist, durch Vorlage eines Nachweises (§ 3 Abs. 4) anzuzeigen. Bei verspätetem Zugang der Anzeige wird das Krankentagegeld erst vom Zugangstage an gezahlt, jedoch nicht vor dem im Tarif vorgesehenen Zeitpunkt. Fortdauernde Arbeitsunfähigkeit ist dem Versicherer auf Verlangen mindestens zweimal in monatlichen Abständen nachzuweisen. Die Wiederherstellung der Arbeitsfähigkeit ist dem Versicherer binnen drei Tagen anzuzeigen.
- Die Nachweise gemäß § 3 Abs. 4 bzw. § 8 Abs. 1 sind auf Vordruck des Versicherers unter Angabe aller Krankheiten bzw. Unfallfolgen (vollständige Diagnose) zu führen. Werden unvollständig ausgefüllte Vordrucke eingereicht, gilt der Nachweis der Arbeitsunfähigkeit als nicht geführt.
- Der arbeitsunfähige Versicherte darf keine auf Erwerb gerichtete Tätigkeit ausüben und die Arbeitsleistung für der Gauschreibung weder aufnehmen. Er muß fernbleiben vom Behandler festgesetzten Ausgehzeiten enthalten.

4. Es muß während der Arbeitsunfähigkeit laufend ärztliche Behandlung durchgeführt werden. Kann der behandelnde Arzt aus persönlichen Gründen die Behandlung vorübergehend nicht ausführen, hat sich der Versicherte durch einen anderen approbierten und niedergelassenen Arzt bzw. Zahnarzt behandeln zu lassen. Soweit ein Wechsel des Behandlers nicht aus vorstehenden oder aus medizinischen Gründen notwendig ist, bedarf er der Zustimmung des Versicherers.

5. Der Versicherungsnehmer hat auf Verlangen des Versicherers jede Auskunft zu erteilen, die zur Feststellung des Versicherungsfalles oder der Leistungspflicht des Versicherers und ihres Umfangs erforderlich ist. Die geforderten Auskünfte sind auch einem Beauftragten des Versicherers zu erteilen.

6. Auf Verlangen des Versicherers ist die versicherte Person verpflichtet, sich durch einen vom Versicherer beauftragten Arzt untersuchen zu lassen.

7. Die versicherte Person hat für die Wiederherstellung der Arbeitsfähigkeit zu sorgen, sie hat insbesondere die Weisungen des Arztes gewissenhaft zu befolgen und alle Handlungen zu unterlassen, die der Genesung hinderlich sind.

§ 9 Folgen von Obliegenheitsverletzungen

1. Der Versicherer ist mit der in § 6 Abs. 3 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) vorgeschriebenen Einschränkung von der Verpflichtung zur Leistung frei, wenn eine der in § 8 Abs. 1 bis 7 genannten Obliegenheiten verletzt wird.

2. Die Kenntnis und das Verschulden der versicherten Person stehen der Kenntnis und dem Verschulden des Versicherungsnehmers gleich.

§ 10 Anzeigepflicht bei Wegfall der Versicherungsfähigkeit

Der Wegfall einer in § 1 Abs. 4 bestimmten Voraussetzung für die Versicherungsfähigkeit oder der Eintritt der Berufsunfähigkeit (vgl. § 12, Abs. 1, Buchstabe b) einer versicherten Person ist dem Versicherer unverzüglich anzuzeigen. Erlangt der Versicherer von dem Eintritt dieses Ereignisses erst später Kenntnis, so sind beide Teile verpflichtet, die für die Zeit nach Beendigung des Versicherungsverhältnisses empfangenen Leistungen einander zurückzugewähren.

§ 11 Aufrechnung

Der Versicherungsnehmer kann gegen Forderungen des Versicherers nur aufrechnen, soweit die Gegenforderung unbeschränkt oder rechtskräftig festgestellt ist.

§ 12 Ende der Versicherung

Beendigungsgründe, insbesondere Berufsunfähigkeit

1. Das Versicherungsverhältnis endet hinsichtlich der betroffenen versicherten Person

- mit Eintritt der Berufsunfähigkeit. Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person nach medizinischem Befund im bisher ausgeübten Beruf auf nicht absehbare Zeit mehr als 50% erwerbsunfähig ist. Besteht jedoch zu diesem Zeitpunkt in einem bereits eingetragenen Versicherungsverhältnis Arbeitsunfähigkeit, so endet das Versicherungsverhältnis nicht vor dem Zeitpunkt, bis zu dem der Versicherer seine im Teilf aufgeführten Leistungen für diese Arbeitsunfähigkeit zu erbringen hat, spätestens aber sechs Monate nach Eintritt der Berufsunfähigkeit.

Über die Frage, ob, in welchem Grade und von welchem Zeitpunkt an Berufsunfähigkeit im Sinne dieser Versicherungsbedingungen vorliegt, entscheidet die Gesellschaft auf Grund der eingereichten und von ihr eingeholten Nachweise und teilt ihren Bescheid durch eingeschriebenen Brief mit.

Im Falle von Meinungsverschiedenheiten darüber, ob, in welchem Grade und von welchem Zeitpunkt an Berufsunfähigkeit vorliegt, entscheidet ein Ärzteausschuss.

Die Entscheidung des Ärzteausschusses ist von dem Versicherungsnehmer bis zum Ablauf von 6 Monaten, nachdem ihm der Bescheid des Versicherers zuge-

gangen ist, zu beantragen. Versicherer und Versicherungsnehmer können jedoch bis zum Ablauf dieser Frist verlangen, daß anstelle des Ärzteausschusses die ordentlichen Gerichte entscheiden. Wird dieses Verlangen gestellt, so kann der Versicherungsnehmer nur Klage erheben.

Der Ärzteausschuss setzt sich zusammen aus zwei Ärzten, von denen jede Partei einen benennt, und einem Obmann. Dieser wird von den beiden von den Parteien benannten Ärzten gewählt und soll ein auf dem jeweiligen Fachgebiet sowie in der Begutachtung der Berufsunfähigkeit erfahrener Arzt sein, der nicht in einem Abhängigkeitsverhältnis zu einer der Parteien steht. Einigen sich die von den Parteien gewählten Ärzte nicht binnen eines Monats über den Obmann, so wird dieser auf Antrag einer Partei von dem Vorsitzenden der für den Wohnort des Versicherten zuständigen Ärztekammer benannt.

Benennt der Versicherungsnehmer sein Ausschußmitglied nicht binnen eines Monats, nachdem er hierzu aufgefordert ist, so erfolgt die Ernennung dieses Ausschußmitgliedes gleichfalls durch den Vorsitzenden der Ärztekammer.

Sobald der Ausschuss zusammengesetzt ist, hat die Gesellschaft unter Einordnung der erforderlichen Unterlagen den Obmann um die Durchführung des Verfahrens zu ersuchen. Der Obmann bestimmt im Benehmen mit den beiden Ausschußmitgliedern Ort und Zeit des Zusammentritts und gibt hiervon den Parteien mindestens eine Woche vor dem Termin Nachricht. In der Sitzung ist der Versicherte, soweit möglich, zu hören und erforderlichenfalls zu untersuchen. Erscheint der Versicherte unentschuldig nicht, so kann der Ausschuss auf Grund der Akten entscheiden. Eine im Rahmen seiner Zuständigkeit mit Stimmenmehrheit getroffene Feststellung des Ausschusses ist für beide Teile verbindlich, wenn nicht nachgewiesen wird, daß sie offenbar von der wirklichen Sachlage erheblich abweicht. Die Feststellung erfolgt in diesem Falle durch Urteil. Das gleiche gilt, wenn der Ausschuss die Feststellung nicht treffen kann oder will oder sie verzögert.

Die Entscheidung des Ausschusses ist schriftlich zu begründen und vom Obmann zu unterzeichnen.

Die Kosten des Ärzteausschusses übernimmt der unterlegene Teil.

- mit dem Tod von Altersrente;
- mit dem Tod des Kreditnehmers;
- mit dem Wegzug aus dem Tätigkeitsgebiet des Versicherers, es sei denn, daß eine anderweitige Vereinbarung getroffen wird;
- mit dem Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer;
- mit dem völligen Fortfall der Abzahlungsverpflichtungen

2. Bei vorzeitiger Beendigung des Versicherungsvertrages wird gemäß dem Geschäftsplan des Versicherers der nicht in Anspruch genommene Teil der Prämie dem Kreditnehmer beziehungsweise dessen Erben zurückerstattet.

Sonstige Bestimmungen

§ 13 Willenserklärungen und Anzeigen

Willenserklärungen und Anzeigen gegenüber dem Versicherer bedürfen der Schriftform. Zu ihrer Entgegennahme sind Versicherungsmittler nicht bevollmächtigt.

§ 14 Gerichtsstand

1. Klagen gegen den Versicherer können bei dem Gericht am Sitz des Versicherers oder bei dem Gericht des Ortes anhängig gemacht werden, wo der Vermittlungsagent zur Zeit der Vermittlung seine gewerbliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

2. Für Klagen aus dem Versicherungsverhältnis gegen den Versicherungsnehmer ist das Gericht am Sitz des Versicherers zuständig, wenn der Versicherungsnehmer keinen allgemeinen Gerichtsstand im Inland hat, wenn er nach Vertragsschluß seinen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort aus der Bundesrepublik Deutschland einschließlich Berlin (West) verlegt oder sein Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthaltsort im Zeitpunkt der Klageerhebung nicht bekannt ist.

Merkblatt über die Restschuldversicherung – 265 –

(mit fallender Versicherungs- und Tilgungsrate sowie gleichbleibender Versicherungssumme mit Monatsligningsrate)

Die Versicherung wird zur Abrechnung von Tilgungsverpflichtungen aus einem Kreditvertrag abgeschlossen. Maßgebend sind die Wichtigen Erklärungen der zu versicherten Person, die Bestimmungen für die Restschuldversicherung, die jeweiligen von der Aufsichtsbefugten genehmigten Geschäftspläne der Vita und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung.

1. Wichtige Erklärungen der zu versichernden Person

1.1 Die zu versichernde Person ist Versicherungsnahmer und bezugsberechtigt für alle Leistungen. Sie bevollmächtigt den Kreditgeber für die sämtliche Leistungen zur Restschuldversicherung. Sie erklärt, ihren Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente nicht jedoch frühestens ab Fälligkeit der ersten Tilgungsrate der Versicherungssumme zu Ende mit dem aus dem Versicherungsantrag erkennbaren Fälligkeitsdatum der letzten Tilgungsrate, spätestens mit Vollendung des 73. Lebensjahres der versicherten Person oder nach 120 Versicherungsmonaten.

1.2 Die zu versichernde Person bestätigt, daß die Antragsfrage nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet ist. Für die Richtigkeit der Angaben ist sie allein verantwortlich, auch wenn sie dem Antrag nicht selbst ausgefüllt hat. Der Vermittler darf über die Erheblichkeit von Antragslagen oder Erkrankungen keine verbindlichen Erklärungen geben.

1.3 Die zu versichernde Person ermächtigt die Vita zur Nachprüfung und Veranlassung der Vorüberprüfung des Gesundheitszustandes, so genehmigten Angaben, alle

Arzte, Krankenhäuser und sonstige Krankenanstalten, bei denen sie in Behandlung war oder sein wird, sowie andere Personenversicherer zu befragen. Dies gilt nur für die nächsten 3 Jahre nach der Antragsannahme. Die Vita darf auch die Ärzte, die die Todesursachen feststellen, und die Ärzte, die sie im letzten Jahr vor ihrem Tod untersuchen oder behandeln werden, über die Todesursachen oder die Krankheiten, die zum Tode geführt haben, befragen. Insoweit entbindet die zu versichernde Person alle, die hierauf befragt werden, von der Schweigepflicht auch über ihren Tod hinaus.

1.4 Die zu versichernde Person bestätigt, daß sie eine Durchschrift dieses Versicherungsantrages als Versicherungsbestätigung erhalten hat. Sie nimmt zur Kenntnis, daß abgehen von der Beantwortung der gestellten Gesundheitsfrage, bei Ergänzungen oder Änderungen am vorgedruckten Antragstext eine Versicherung nicht zu Stande kommt, auch wenn ein Beitrag gezahlt wird.

2. Bestimmungen über die Restschuldversicherung

2.1 Bei fallender Versicherungssumme beginnt der Versicherungsschutz nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits. Tilgungsrate und Monatszahl der Tilgungsraten, die Tilgungsrate ergibt, bei ungleich hohen Tilgungsraten, entsteht jedoch frühestens ab Fälligkeit der ersten Tilgungsrate der Versicherungssumme zu Ende mit dem aus dem Versicherungsantrag erkennbaren Fälligkeitsdatum der letzten Tilgungsrate, spätestens mit Vollendung des 73. Lebensjahres der versicherten Person oder nach 120 Versicherungsmonaten.

2.2 Bei gleichbleibender Versicherungssumme beginnt der Versicherungsschutz nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits. Der Versicherungsschutz endet mit Ablauf der Versicherungsdauer, spätestens mit Vollendung des 73. Lebensjahres der versicherten Person oder nach 120 Versicherungsmonaten.

2.3 Bei fallender Versicherungssumme ist die Anfangsversicherungssumme der im Versicherungsantrag angegebene Summe aller Tilgungsraten. Die Anfangsversicherungssumme ist jedoch je versicherte Person auf DM 50 000 – begrenzt, auch wenn im Versicherungsantrag eine höhere Summe angegeben ist. Die Anfangsversicherungssumme verringert sich bei jeder Fälligkeit einer Tilgungsrate um den Betrag, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Gesamtanzahl der Tilgungsraten ergibt und bestimmt, jeweils die dann vereinbarte Versicherungssumme.

Bei gleichbleibender Versicherungssumme ist diese je versicherte Person auf DM 50 000 – begrenzt.

2.4 Bei fallender Versicherungssumme ist die Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Betrag der fälligen Tilgungsrate. Ist die Anfangsrente höher als die Anfangsversicherungssumme, so ist die

Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Durchschnittsbetrag, der sich aus der Teilung der Anfangsversicherungssumme durch die vereinbarte Gesamtanzahl der Tilgungsraten ergibt. Bei ungleich hohen Tilgungsraten ist die Rente auf das Doppelte dieses Durchschnittsbetrages begrenzt. Die Arbeitsunfähigkeitsrente beginnt mit der ersten Fälligkeit einer Tilgungsrate, nachdem ein Anspruch auf eine Arbeitsunfähigkeitsrente besteht. Bei gleichbleibender Versicherungssumme ist die Höhe der versicherten monatlichen Arbeitsunfähigkeitsrente gleich dem Betrag, der sich aus der Teilung der Versicherungssumme durch die Anzahl der Monate der Versicherungsdauer ergibt. Die Arbeitsunfähigkeitsrente beginnt mit dem 1. eines Monats, nachdem ein Anspruch auf eine Arbeitsunfähigkeitsrente besteht.

2.5 Eine bei Beginn des Versicherungsschutzes bestehende Arbeitsunfähigkeit sowie deren Ursachen und Folgen sind nicht versichert.

2.6 Der Beitrag ist nach Abschluß des Kreditvertrages mit Gewährung des Kredits zu zahlen, bei fallender Versicherungssumme frühestens 2 Monate vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate.

2.7 Der Versicherungsbeitrag wird bei einer Änderung oder Nichterhaltung des Kreditvertrages unverändert fortgeführt, solange er nicht angepaßt oder gekündigt wird.

2.8 Die Überschußbeteiligung erfolgt in Form eines Bonus.

2.9 Ein Versicherungsvertrag kommt nicht zu Stande, wenn das Eintrittsalter der zu versichernden Person (Differenz zwischen Kalenderjahr des Versicherungsbeginns und Geburtsjahr) niedriger als 18 Jahre ist oder das im Versicherungsantrag angegebene Höchsteneintrittsalter nicht beachtet wird. Es erfolgt keine Auszahlung von Rückkaufswerten und Überschußanteilen, wenn deren Gesamtbetrag unter DM 20 liegt (Bagatelgrenze).

3. Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall

3.1 Gegenstand der Versicherung
Der Versicherungsschutz besteht während der Versicherungsdauer, zu Zahl der Vita die vereinbarte Versicherungssumme.
Ist das Arbeitsunfähigkeitsrisiko mitversichert und wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer infolge Krankheit, Körperverletzung oder Katastrophen, die ärztlich nachzuweisen sind, Arbeitsunfähig, so zahlt die Vita eine Arbeitsunfähigkeitsrente.

Der Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente entsteht nach Ablauf von 30 Tagen vom Beginn der ärztlich festgestellten Arbeitsunfähigkeit an gerechnet. Der Anspruch auf Arbeitsunfähigkeitsrente entsteht, wenn die Arbeitsunfähigkeit endet, die versicherte Person stirbt oder die Versicherungsdauer abläuft.

3.2 Ausschlüsse und Begrenzungen des Versicherungsschutzes
Ausgeschlossen von der Versicherung sind das Ableben und eine Arbeitsunfähigkeit der versicherten Person, die verursacht sind unmittelbar oder mittelbar durch Kriegseingriffe oder innere Unruhen, sofern die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat, durch vorsätzliche Herbeiführung der Forderung von Gesundheitsstörungen oder durch Selbsttötung oder vorsätzliche Selbstverletzung sowie eine Arbeitsunfähigkeit, die während eines Aufenthaltes außerhalb Europas und Nordamerikas nach mehr als 2-monatiger ununterbrochener Abwesenheit von Europa und Nordamerika verursacht ist. Die Selbsttötung der versicherten Person bleibt jedoch die Leistungspflicht der Vita in voller Höhe bestehen, wenn beim Ableben seit Beginn des Versicherungsschutzes 2 Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.

Bei Aufhebung der Versicherung wird das vorhandene Deckungskapital ausgeschüttet, es sei denn, daß durch Gesetz oder Anordnung der Aufsichtsbehörde eine höhere Leistung vorgeschrieben ist.

3.3 Beitrag und Zahlungsverzug
Der Versicherungsnehmer zahlt einen Einmalbeitrag.
Der Einmalbeitrag ist nach Abschluß des Versicherungsvertrages an die Vita innerhalb von 3 Monaten vom Fälligkeitsantrag an zu zahlen. Wird der Einmalbeitrag nicht rechtzeitig gezahlt, so kann die Vita von der Versicherung zurücktreten, so lange die Zahlung nicht bewirkt ist. Bei Rücktritt hat die Vita einen Anspruch auf einen dem getragenen Risiko entsprechenden Teilbetrag. Es gilt als Rücktritt, wenn der Anspruch auf den Einmalbeitrag innerhalb von 3 Monaten vom Fälligkeitsantrag an gerichtlich geltend gemacht wird.

3.4 Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers
Der Versicherungsnehmer kann die Versicherung jederzeit auf den Schluß eines Monats schriftlich kündigen. Die Vita gewährt dann nach dem Geschäftsplan berechneten Rückkaufswert.

3.5 Verletzung der Anzeigepflicht
Hat der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person bei Abschluß oder Änderung der Versicherung Umstände, die für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, nicht oder nicht richtig angegeben, so kann die Vita innerhalb von 3 Jahren, bei Eintritt des Versicherungsfalles während der ersten 3 Jahre auch nach Ablauf dieser Frist, jedoch nur innerhalb eines Monats, nachdem sie von der Verletzung der Anzeigepflicht Kenntnis erhalten hat, vom Versicherungsvertrag zurücktreten. Kenntnis eines Vermittlers steht der Kenntnis der Vita nicht gleich. Die Erklärung des Rücktritts ist mit einer Rechtsbelehrung zu verbinden.

Das Recht der Vita, die Versicherung wegen arglistiger Täuschung anzufordern, bleibt unberührt. Hat die versicherte Person eine arglistige Täuschung begangen, so kann die Anfechtung dem Versicherungsnehmer gegenüber erklärt werden, auch wenn dieser die Verletzung der Anzeigepflicht nicht kannte. Die Vita kann sich auf den Rücktritt oder die Anfechtung des Versicherungsvertrages auch berechtigten Dritten gegenüber berufen.

3.6 Nachweise im Leistungsfall
Wer eine Leistung aus dem Versicherungsvertrag beansprucht, hat eine Kopie des Kredit- und Versicherungsantrages und gegebenenfalls des Kontoauszuges vorzulegen.
Das Ableben der versicherten Person ist der Vita unverzüglich anzuzeigen. Außer den genannten Nachweisen sind einzureichen:

- eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde
- ein ausfindiges ärztliches oder amtliches Zeugnis auf dem Berichtsfeld der Vita.

Zum Nachweis der Arbeitsunfähigkeit sind der Vita außer den genannten Nachweisen einzureichen:

- ein Bericht des behandelnden Arztes auf dem Berichtsfeld der Vita, und
- zwei
- sofort, falls die Arbeitsunfähigkeit voraussichtlich länger als 2 Monate dauern wird, und
- nach Beendigung der Arbeitsunfähigkeit, falls diese voraussichtlich nicht länger als 2 Monate dauern wird.

Die Vita kann auf eigene Kosten notwendige weitere Nachweise verlangen und erfordern, die Schritten selbst anstellen. Die Ärzte, Krankenhäuser und sonstige Krankenanstalten, bei denen die versicherte Person in Behandlung war, sowie andere Personenversicherer sind zu ermächtigen, der Vita auf Verlangen Auskunft zu erteilen.

Wer den Anspruch gegen die Vita geltend macht, hat die durch die Nachweise im Leistungsfall entstehenden Kosten zu tragen.

3.7 Willenserklärung und Gerichtsstand
Die Versicherung und die Anzeigen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, sind in der Schriftform, auch soweit dies nicht ausdrücklich bestimmt ist, zu werden wirksam, sobald sie der Vita, Direktion für Deutschland, zugegangen sind. Versicherungsvertreter sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.

Hat ein Versicherungsvertreter den Versicherungsvertrag vermittelt, so ist für Klagen, die aus dem Versicherungsverhältnis gegen die Vita erhoben werden, neben dem Gericht des Sitzes des Hauptbevollmächtigten der Vita in Frankfurt am Main auch das Gericht des Ortes zuständig, wo der Vertreter zur Zeit der Vermittlung seine gewöhnliche Niederlassung oder in Ermangelung einer solchen seinen Wohnsitz hatte.

3.8 Beteiligung am Überschuß
Die Versicherung ist nach Maßgabe des jeweiligen von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplans von Anfang an im Überschuß beteiligt. Die Überschußbeteiligung stellt einen Bonus zur Erhöhung der Todesfallleistung vor, der zusammen mit dieser beim Ableben der versicherten Person gezahlt wird.



**BERLINISCHE
LEBEN**

6200 Wiesbaden Gustav-Stresemann-Ring 7-9

Berlinische Lebensversicherung Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft: Bonn und Wiesbaden
Regierungs-Nr.
Charlottenburg von Berlin: 211485 4/1 und Wiesbaden: 211485 2/45
Vorstand: Dr. Gehart Gumm, Vorsitzender
Hans-Joachim Suppke, Dr. Fritz Zentgraf
Günter Wust, Heinrich von Zentgraf

- 267 -



Deutsche Krankenversicherung

Deutsche Krankenversicherung Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft: Bonn und Wiesbaden
Regierungs-Nr.
Charlottenburg von Berlin: 211485 4/1 und Wiesbaden: 211485 2/45
Vorstand: Dr. Gehart Gumm, Vorsitzender
Hans-Joachim Suppke, Dr. Fritz Zentgraf
Günter Wust, Heinrich von Zentgraf

Merkblatt für den versicherten Kreditnehmer

Durch eine Restschuldversicherung wird dafür vorgesorgt, daß im Fall des Todes des versicherten Kreditnehmers die Hinterbliebenen nicht für die durch den Kredit entstandenen Verpflichtungen aufkommen müssen bzw. daß im Falle der völligen Arbeitsunfähigkeit des Kreditnehmers für diesen keine Belastungen mehr durch Ratenzahlungen entstehen.

Todesfallversicherung

Bei Tod des versicherten Kreditnehmers innerhalb der Versicherungsdauer zahlt die BERLINISCHE LEBEN, nachdem sie sich nach Prüfung aller Unterlagen von der Richtigkeit des Versicherungsanspruchs überzeugt hat, das zu diesem Zeitpunkt versicherte Kapital an den Kreditgeber. Die Höhe des versicherten Kapitals richtet sich nach dem Tarif.

Tarif RSF: Das versicherte Kapital ist zu Beginn der Versicherung gleich der Anfangsversicherungssumme und nimmt im Laufe der Versicherungsdauer monatlich gleichmäßig ab, bis es am Ende der Versicherungsdauer gleich Null ist.

Tarif RSG: Das versicherte Kapital bleibt während der ganzen Versicherungsdauer unverändert.

Bei Ablauf der Versicherung wird keine Leistung fällig.

Bei Selbsttötung des versicherten Kreditnehmers bleibt die Leistungspflicht der BERLINISCHE LEBEN bestehen, wenn beim Ableben seit Zahlung des Einmalbeitrages zwei Jahre verstrichen sind oder wenn nachgewiesen wird, daß die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.

Der Versicherungsschutz erhöht sich noch durch die Gewinnbeteiligung: Im Todesfall wird eine zusätzliche Versicherungssumme (Todesfallbonus) gezahlt, die sich in Prozent der jeweiligen Versicherungssumme bemißt.

Was ist beim Tod des versicherten Kreditnehmers zu tun?

Der BERLINISCHE LEBEN sind unverzüglich vorzulegen:
eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
ein ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie Beginn und Verlauf der zum Tode führenden Krankheit des Versicherten;

Original oder Kopie des Antrages auf Restschuldversicherung.

Krankentagegeld-Versicherung

Ist eine Krankentagegeld-Versicherung bei der Deutschen Krankenversicherung Aktiengesellschaft eingeschlossen, so wird außerdem dafür vorgesorgt, daß im Falle der völligen Arbeitsunfähigkeit des Kreditnehmers für diesen keine Belastungen mehr durch Ratenzahlungen entstehen.

Die Krankentagegeld-Versicherung kann nur für solche gegen Entgelt berufstätige Personen mitversichert werden, die das 60. Lebensjahr noch nicht vollendet haben und ständig in der Bundesrepublik Deutschland einschließlich Berlin (West) wohnen. Rentner, Pensionäre, Frühinvaliden, Hausfrauen, Studenten sowie Soldaten, die ihren Wehrdienst ableisten, gelten zum Beispiel nicht als berufstätig.

Das Krankentagegeld wird an den Kreditgeber gezahlt, wenn und solange der Versicherte durch Krankheit oder Unfall ununterbrochen hundertprozentig arbeitsunfähig ist. Das Krankentagegeld wird vom 43. Tag der Arbeitsunfähigkeit an gezahlt, längstens jedoch bis zum Ablauf der Versicherungsdauer. Der Versicherungsschutz endet vorzeitig, wenn der Versicherte seinen Wohnsitz ins Ausland verlegt; dies ist unverzüglich anzuzeigen.

Einschränkung der Leistungspflicht: Eine Leistungspflicht besteht nicht für Krankheiten und deren Folgen sowie für Unfälle, die vor Beginn des Versicherungsschutzes behandelt worden sind oder behandelt werden sind oder die auf Knechtsereignisse, auf eine Sucht oder auf eine durch Alkohol bedingte Bewußtseinsstörung zurückzuführen sind. Bei Entbindungen, Fehl- und Frühgeburten sowie ihren Folgen, bei den durch Schwangerschaft bedingten Krankheiten und Beschwerden sowie bei Schwangerschaftsunterbrechungen ist der Versicherte leistungsfrei.

Wenn sich der Versicherte nicht an seinem Wohnsitz aufhält, entsteht eine Leistungspflicht nur in folgenden Fällen:

- a) Der Versicherte befindet sich zur medizinisch notwendigen stationären Heilbehandlung in einem anerkannten Krankenhaus,
- b) solange die Erkrankung oder Unfallfolge nach ärztlichem Zeugnis die Rückkehr des Versicherten ausschließt, längstens jedoch bis zu 30 Tagen.

Verpflichtungen des versicherten Kreditnehmers: Der versicherte Kreditnehmer hat jede Auskunft zu erteilen, die zur Feststellung der Leistungspflicht und ihres Umlanges erforderlich ist. Insbesondere hat er auf Verlangen des Versicherers unverzüglich ärztliche Bescheinigungen beizubringen bzw. sich durch einen vom Versicherer beauftragten Arzt untersuchen zu lassen. Das Ende der völligen Arbeitsunfähigkeit ist binnen drei Tagen anzuzeigen. Wird eine dieser Verpflichtungen verletzt, so ist der Versicherer von der Pflicht zur Leistung frei.

Was ist im Falle der Arbeitsunfähigkeit zu tun?

Beim Kreditgeber erhalten Sie einen Fragebogen, den Sie von Ihrem Arzt ausfüllen. Die Berlinische Lebensversicherung Aktiengesellschaft, Gustav-Stresemann-Ring 7-9, 6200 Wiesbaden, zurücksenden. Die völlige Arbeitsunfähigkeit ist dem Versicherer bis zum Ablauf der 5. Woche dieser Arbeitsunfähigkeit zu melden, verspätete Meldung gefährdet den Versicherungsschutz.

Bitte wenden!

Die an den Kreditgeber ausgezahlte Versicherungsleistung dient zur Verrechnung mit den aus dem Kredit entstandenen Verpflichtungen. Werden die Versicherungsleistungen hierzu nicht vollständig benötigt, so wird der übrigbleibende Betrag dem Konto des versicherten Kreditnehmers oder seinen Hinterbliebenen bzw. seinen Erben gutgebracht.

Zahlt der Kreditnehmer den Kredit vorzeitig zurück, so kann er die Restschuldversicherung kündigen. Eine etwa vorhandene Rückvergütung steht dem Kreditnehmer zu.

Die Beiträge für die Restschuldversicherung schuldet der Kreditnehmer den Versicherern; sie werden vom Kreditgeber eingezogen und an die Versicherer weitergeleitet.

Das Mindesteintrittsalter des versicherten Kreditnehmers beträgt 18 Jahre; das Höchsteintrittsalter beträgt 70 Jahre (bei Einschluß der Krankentagegeld-Versicherung 60 Jahre);

das Höchstalter bei Ablauf der Versicherung beträgt 75 Jahre für Tarif RSF bzw. 70 Jahre für Tarif RSG;

die Versicherungsdauer beträgt höchstens zehn Jahre.

Zwischen dem Tag der Antragstellung und dem im Antrag angegebenen Beginntag der Versicherung dürfen nicht mehr als 3 Monate liegen. Der Versicherungsschutz beginnt – sofern die Versicherungssumme nicht mehr als DM 50.000,— (bei Eintrittsaltern ab 66 Jahre nicht mehr als DM 30.000,—) beträgt – mit dem Tag der Antragstellung, jedoch nicht vor dem im Antrag angegebenen Beginntag der Versicherung.

Werden Gesundheitsfragen gestellt, so sind diese nach bestem Wissen richtig und vollständig zu beantworten. Bei Verletzung dieser Pflicht können die Versicherer vom Vertrag zurücktreten bzw. die Leistung verweigern.

Im übrigen gelten die jeweiligen Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung der Berlinischen Lebensversicherung Aktiengesellschaft bzw. der Deutschen Krankenversicherung Aktiengesellschaft. Sie werden auf Wunsch vom Kreditgeber ausgehändigt.

Schriftwechsel führen Sie bitte nur mit der Berlinischen Lebensversicherung Aktiengesellschaft, Abteilung Restschuldversicherung, Gustav-Stresemann-Ring 7–9, 6200 Wiesbaden, Telefon (0 61 21) 773-1; bitte geben Sie dabei den Kreditgeber an.



Merkblatt

für den versicherten Kreditnehmer über die Restschuldversicherung

Zur Absicherung von Zahlungsverpflichtungen gewährt die Neue Lebensversicherung von 1964 AG Versicherungsschutz bei Tod und – sofern mitversichert – die Vereinigte Krankenversicherung AG bei völliger Arbeitsunfähigkeit des Kreditnehmers.

Die Krankentagegeldversicherung kann nur für solche berufstätigen Personen mitversichert werden, die das 60. Lebensjahr noch nicht vollendet haben und ständig in der Bundesrepublik Deutschland einschl. Berlin (West) wohnen. Rentner, Pensionäre, Frühinvaliden, Hausfrauen, Studenten sowie Soldaten, die ihren Wehrdienst ableisten, gelten z. B. nicht als berufstätig.

Jeder Versicherer haftet für das von ihm übernommene Risiko allein. Die neue leben ist für die Versicherer federführend. Sie ist befugt, Erklärungen abzugeben und entgegenzunehmen und Beiträge zu vereinnahmen, unbeschadet der alleinigen Leistungspflicht jedes Versicherers.

Todesfall-Versicherung

Umfang des Versicherungsschutzes

Die neue leben zahlt im Falle Ihres Ablebens während der Versicherungsdauer die zu diesem Zeitpunkt geltende Versicherungssumme zuzüglich der Leistung aus der Gewinnbeteiligung (Todesfallbonus).

Die jeweils geltende Versicherungssumme errechnet sich aus der Anfangsversicherungssumme; sie ermäßigt sich monatlich gleichmäßig im Verhältnis der zurückgelegten Versicherungsmonate zur Gesamtversicherungsdauer.

Beispiel:

Anfangsversicherungssumme	7.200,— DM
Versicherungsdauer	36 Monate
Die Versicherungssumme fällt monatlich um 1/36 der Anfangsversicherungssumme, also um	200,— DM
Die Versicherungssumme beträgt daher z. B. im	
13. Versicherungsmonat	4.800,— DM
20. Versicherungsmonat	3.400,— DM

Verhalten im Versicherungsfall

Ihr Ableben ist unverzüglich der neuen leben, Alsterort 14, 2000 Hamburg 1, zu melden. Der Meldung sind folgende Nachweise beizufügen:

- a) der Versicherungsschein, —
- b) eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde,
- c) ein ausführliches ärztliches oder amtliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode des Versicherten geführt hat.

Beginn und Ende des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit der Zahlung des Einmalbeitrages, jedoch nicht vor Abschluß des Versicherungsvertrages und nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Beginn des Versicherungsschutzes. Der Versicherungsschutz endet mit Ablauf des Versicherungsvertrages.

Beitragszahlung

Zu Beginn der Versicherung wird ein Einmalbeitrag für die gesamte Versicherungsdauer fällig. Die Höhe des Beitrages richtet sich nach Ihrem Eintrittsalter, der Versicherungsdauer und der Höhe der Anfangsversicherungssumme. Als Eintrittsalter gilt Ihr Alter am letzten Geburtstag vor Beginn der Versicherung. Sind jedoch seitdem mehr als 6 Monate verflossen, gilt das Alter am nächstfolgende Geburtstag. Das Eintrittsalter muß mindestens 15 Jahre und darf höchstens 60 Jahre betragen.

Gesundheitsprüfung

Die Versicherer führen eine Gesundheitsprüfung nach den Gesundheitsfragen im Antrag durch. Die Antragsfragen sind nach bestem Wissen vollständig und richtig zu beantworten, da die Versicherer bei Verletzung dieser vorvertraglichen Anzeigepflicht im Versicherungsfall die Leistung verweigern können, § 16 Versicherungsvertragsgesetz.

Zahlung der Versicherungsleistungen

Die Versicherer zahlen sämtliche Versicherungsleistungen einschließlich einer bei der Todesfall-Versicherung im Falle Ihres Ablebens fällig werdenden Gewinnbeteiligung (Todesfallbonus) an die Sparkasse in Bremen zum Ausgleich ihrer Forderungen gegen Sie. Einen eventuellen Überschuß bringt die Sparkasse Ihnen bzw. Ihren Erben gut.

Kündigung der Restschuldversicherung

Bei vorzeitiger Tilgung der Restschuld haben Sie das Recht, von der Sparkasse die Kündigung der Restschuldversicherung oder die Rückabtretung der Ansprüche aus der Restschuldversicherung an Sie zu verlangen.

Anfragen

Anfragen richten Sie bitte an die neue leben, Alsterort 14, 2000 Hamburg 1.

Krankentagegeld-Versicherung

Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit

Ab 31. Tag einer ununterbrochenen Arbeitsunfähigkeit des Versicherten wird ein Krankentagegeld in Höhe von 1/30 der gleichbleibenden monatlichen Tilgungsrate gezahlt. Erfolgt die Tilgung nicht in gleichbleibenden Monatsraten, so wird dennoch der Betrag, der bei gleichbleibender Tilgung allmonatlich zu zahlen wäre, der Berechnung des Krankentagegeldes zugrunde gelegt.

Beispiel:

Anfangsversicherungssumme	7.200,— DM
Versicherungsdauer	36 Monate
Die gleichbleibende monatliche Tilgungsrate beträgt 1/36 der Anfangsversicherungssumme, also	200,— DM
Das Krankentagegeld beträgt daher täglich (200,— DM / 30)	6,67 DM

Verhalten im Falle einer Arbeitsunfähigkeit

Die Arbeitsunfähigkeit ist spätestens bis zum Ablauf des 30. Tages nach eingetretener völliger Arbeitsunfähigkeit an die neue leben, Alsterort 14, 2000 Hamburg 1, zu melden. Bitte wenden Sie hierfür den bei der Sparkasse erhältlichen Vordruck. Verspätete Meldung gefährdet den Versicherungsschutz.

Die Wiedererlangung der völligen oder teilweisen Arbeitsfähigkeit ist innerhalb von 3 Tagen der neuen leben anzuzeigen.



Merkblatt für die Restschuldversicherung mit Vordruck für die Meldung einer Arbeitsunfähigkeit

1. Zweck einer Restschuldversicherung ist es, die planmäßige Erfüllung von Zahlungsverpflichtungen des Versicherten bei dessen Ableben (Tarif RSV) oder bei dessen Ableben und zusätzlich bei Krankheit (Tarif RSV) sicherzustellen.

Todesfallversicherung

2. Umfang des Versicherungsschutzes

Die R+V LEBENSVERSICHERUNG a.G. zahlt im Todesfall des Versicherten während der Laufzeit des Kredits ein Kapital in Höhe der zu diesem Zeitpunkt noch bestehenden Restschuld, die stets auf der Grundlage gleichhoher monatlicher Rückzahlungsraten berechnet wird.

3. Hinweise für das Verhalten im Leistungsfall

Leistungen im Todesfall

Der Tod des Versicherten ist unter Angabe der Versicherungsnummer und des Namens des Kreditgebers unverzüglich an die

R+V LEBENSVERSICHERUNG a.G.,
Taanusstraße 1,
6200 Wiesbaden
zu melden.

Der Meldung beizufügen sind die in § 9 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen der

R+V LEBENSVERSICHERUNG a.G.
genannten Nachweise.

Krankentagegeldversicherung

2. Umfang des Versicherungsschutzes

Die VEREINIGTE KRANKENVERSICHERUNG AG gewährt, sofern mitversichert, im Falle der völligen Arbeitsunfähigkeit des Versicherten nach Ablauf der vertraglich vereinbarten Wartezeit ein Krankentagegeld in Höhe von 1/30 der gleichbleibenden monatlichen Tilgungsrate. Erfolgt die Tilgung nicht in gleichbleibenden Monatsraten, so wird dennoch der Betrag, der bei gleichbleibender Tilgung allmonatlich zu zahlen wäre, der Berechnung des Krankentagegeldes zugrunde gelegt.

3. Hinweise für das Verhalten im Leistungsfall

Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit (sofern ein Krankentagegeld mitversichert ist)

Ab 31. Tag einer ununterbrochenen 100%igen Arbeitsunfähigkeit infolge Krankheit bzw. ab 15. Tag infolge eines Unfalls wird – sofern mitversichert – das Krankentagegeld gemäß § 4 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen der VEREINIGTEN KRANKENVERSICHERUNG AG gezahlt.

Die Arbeitsunfähigkeit infolge eines Unfalls ist spätestens bis zum Ablauf des 14. Tages

infolge einer Krankheit

spätestens bis zum Ablauf des 30. Tages

nach eingetretener völliger Arbeitsunfähigkeit zu melden. Eine verspätete Meldung gefährdet den Versicherungsschutz!

Die Meldung ist auf dem anhängenden Vordruck an die

R+V LEBENSVERSICHERUNG a.G., Taanusstraße 1, 6200 Wiesbaden,
zu senden.

Eine Meldung ist nicht erforderlich, wenn ein Leistungsausschließungsgrund gemäß § 5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen der VEREINIGTEN KRANKENVERSICHERUNG AG vorliegt.

Die während der Arbeitsunfähigkeit bestehenden Verpflichtungen ergeben sich aus § 9 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen der VEREINIGTEN KRANKENVERSICHERUNG AG.

Bei Arbeitsunfähigkeit außerhalb des Wohnsitzes des Versicherten ist § 6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen der VEREINIGTEN KRANKENVERSICHERUNG AG zu beachten.

Die Wiedererlangung der völligen oder teilweisen Arbeitsfähigkeit ist innerhalb von 3 Tagen der R+V LEBENSVERSICHERUNG a.G. anzuzeigen.

4. Versicherungsfähigkeit

Das Mindesteintrittsalter in die Versicherung beträgt 18 Jahre, das Höchsteintrittsalter 65 Jahre. Die Krankentagegeldversicherung kann nur von Personen mitversichert werden, die gegen Entgelt berufstätig sind.

5. Beginn und Ende des Versicherungsschutzes

Der Versicherungsschutz beginnt mit der Annahme des Antrages durch die Versicherungsgesellschaften, frühestens jedoch zu dem im Antrag genannten Versicherungsbeginn. Dieser darf nicht mehr als einen Monat vor Fälligkeit der ersten Tilgungsrate liegen.

Können die Gesundheitsfragen mit „nein“ beantwortet werden, so gilt der gestellte Versicherungsantrag mit dem Tag seiner Unterschrift als von den Versicherungsgesellschaften angenommen.

Kann eine der Gesundheitsfragen nicht mit „nein“ beantwortet werden oder erfolgt die Beantwortung in einer verschlossenen Anlage zum Antrag, so gilt der gestellte Versicherungsantrag als angenommen, wenn die Versicherungsgesellschaften nicht innerhalb einer Frist von 3 Wochen seit Eingang des Antrages bei der R+V LEBENSVERSICHERUNG a.G. dem Empfänger der Rückzahlungsraten und dem Versicherten die Ablehnung des Antrages schriftlich mitgeteilt haben.

In diesem Fall gewähren die Versicherungsgesellschaften vom im Versicherungsantrag genannten Beginn der Versicherung, frühestens aber vom Tage der Antragstellung an, vorläufigen Versicherungsschutz, der mit der Annahme bzw. Ablehnung des Versicherungsantrages endet. Der vorläufige Versicherungsschutz bezieht sich nur auf Versicherungsfälle, die nicht in einem kausalen Zusammenhang mit Krankheiten, Leiden, Unfällen, Verletzungen oder Vergiftungen stehen, die der Versicherte in den letzten zwei Jahren erlitten hat.

Der Versicherungsschutz endet zu dem im Antrag angegebenen Zeitpunkt der letzten Tilgungsrate, sofern er nicht vorzeitig gemäß Ziff. 9 des Merkblattes gekündigt wurde.

6. Beantwortung der Gesundheitsfragen

Die Gesundheitsfragen sind nach bestem Wissen richtig und vollständig zu beantworten. Bei einer Verletzung dieser Pflicht können die Versicherungsgesellschaften vom Vertrag zurücktreten (§ 16 VVG).

**Tarif:
Tod
mit fallender Versicherungssumme**

- 271 -

VITA
LEBENSVERSICHERUNGS-
AKTIENGESellschaft



Einmalbeitrag für je DM 1000 - anfängliche Versicherungssumme

Vers. Dauer in Monat- en	Eintrittsalter																			Vers. Dauer in Monat- en
	bis 30	31-40	41-45	46-50	51-55	56-58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70		
1	0,60	0,60	0,80	1,00	1,40	1,90	2,20	2,40	2,60	2,80	3,00	3,30	3,50	3,80	4,00	4,30	4,70	5,00	1	
2	0,90	1,00	1,10	1,40	2,10	2,90	3,40	3,60	3,90	4,30	4,60	4,90	5,30	5,60	6,00	6,50	7,00	7,50	2	
3	1,20	1,30	1,50	1,90	2,70	3,80	4,50	4,90	5,30	5,70	6,10	6,50	7,00	7,50	8,10	8,70	9,30	10,00	3	
4	1,50	1,60	1,90	2,40	3,40	4,80	5,60	6,10	6,60	7,10	7,60	8,20	8,80	9,40	10,10	10,80	11,60	12,50	4	
5	1,80	1,90	2,30	2,90	4,10	5,70	6,70	7,30	7,90	8,50	9,10	9,80	10,50	11,30	12,10	13,00	14,00	15,10	5	
6	2,10	2,20	2,60	3,40	4,80	6,70	7,90	8,50	9,20	9,90	10,70	11,50	12,30	13,20	14,10	15,10	16,30	17,60	6	
7	2,40	2,50	3,00	3,80	5,50	7,60	9,00	9,70	10,50	11,30	12,20	13,10	14,00	15,00	16,10	17,30	18,60	20,10	7	
8	2,70	2,90	3,40	4,30	6,20	8,60	10,10	10,90	11,80	12,80	13,70	14,70	15,80	16,90	18,10	19,50	20,90	22,60	8	
9	3,00	3,20	3,80	4,80	6,90	9,50	11,20	12,20	13,10	14,20	15,20	16,40	17,50	18,80	20,20	21,60	23,30	25,10	9	
10	3,30	3,50	4,20	5,30	7,60	10,50	12,40	13,40	14,40	15,60	16,80	18,00	19,30	20,70	22,20	23,80	25,60	27,60	10	
11	3,60	3,80	4,50	5,80	8,20	11,40	13,50	14,60	15,80	17,00	18,30	19,60	21,10	22,60	24,20	26,00	27,90	30,10	11	
12	3,90	4,10	4,90	6,30	8,90	12,40	14,60	15,80	17,10	18,40	19,80	21,30	22,80	24,40	26,20	28,10	30,20	32,60	12	
13	4,20	4,40	5,30	6,70	9,60	13,40	15,70	17,00	18,40	19,80	21,30	22,90	24,60	26,30	28,20	30,30	32,60	35,10	13	
14	4,50	4,80	5,70	7,20	10,30	14,30	16,60	18,20	19,70	21,30	22,90	24,50	26,30	28,20	30,20	32,40	34,90	37,60	14	
15	4,80	5,10	6,10	7,70	11,00	15,30	18,00	19,50	21,20	22,70	24,40	26,20	28,10	30,10	32,20	34,60	37,20	40,10	15	
16	5,10	5,40	6,40	8,20	11,70	16,20	19,10	20,70	22,30	24,10	25,90	27,80	29,80	32,00	34,30	36,80	39,50	42,60	16	
17	5,40	5,70	6,80	8,70	12,40	17,20	20,20	21,90	23,60	25,50	27,40	29,40	31,60	33,80	36,30	38,90	41,90	45,20	17	
18	5,70	6,00	7,20	9,10	13,10	18,10	21,30	23,10	25,00	26,90	29,00	31,10	33,30	35,70	38,30	41,10	44,20	47,70	18	
19	5,90	6,30	7,60	9,60	13,70	19,10	22,50	24,30	26,30	28,30	30,50	32,70	35,10	37,60	40,30	43,20	46,50	50,20	19	
20	6,20	6,70	7,90	10,10	14,40	20,00	23,60	25,50	27,60	29,80	32,00	34,40	36,80	39,50	42,30	45,40	48,80	52,70	20	
21	6,50	7,00	8,30	10,60	15,10	21,00	24,70	26,80	28,90	31,20	33,50	36,00	38,60	41,40	44,30	47,60	51,20	55,20	21	
22	6,80	7,30	8,70	11,10	15,80	21,90	25,80	28,00	30,20	32,60	35,00	37,60	40,40	43,20	46,40	49,70	53,50	57,70	22	
23	7,10	7,60	9,10	11,60	16,50	22,90	27,00	29,20	31,50	34,00	36,60	39,30	42,10	45,10	48,40	51,90	55,80	60,20	23	
24	7,40	7,90	9,50	12,00	17,20	23,80	28,10	30,40	32,80	35,40	38,10	40,90	43,90	47,00	50,40	54,10	58,10	62,70	24	
25	7,70	8,30	9,80	12,50	17,90	24,80	29,20	31,60	34,10	36,80	39,60	42,50	45,60	48,90	52,40	56,20	60,50	65,20	25	
26	8,00	8,60	10,20	13,00	18,60	25,80	30,30	32,80	35,50	38,30	41,20	44,20	47,40	50,80	54,40	58,40	62,80	67,70	26	
27	8,30	8,90	10,60	13,50	19,20	26,70	31,30	33,90	36,70	39,60	42,60	45,80	49,10	52,60	56,40	60,60	65,10	70,20	27	
28	8,60	9,20	11,00	14,00	19,90	27,70	32,40	35,10	38,10	41,10	44,20	47,40	50,90	54,50	58,40	62,70	67,40	72,80	28	
29	8,90	9,50	11,40	14,40	20,60	28,60	33,70	36,50	39,40	42,50	45,70	49,10	52,60	56,40	60,50	64,90	69,80	75,30	29	
30	9,20	9,80	11,70	14,90	21,30	29,60	34,80	37,70	40,70	43,90	47,20	50,70	54,40	58,30	62,50	67,00	72,10	77,80	30	
31	9,50	10,20	12,10	15,40	22,00	30,50	35,90	38,90	42,00	45,30	48,80	52,30	56,10	60,20	64,50	69,20	74,40	80,30	31	
32	9,80	10,50	12,50	15,90	22,70	31,50	37,10	40,10	43,30	46,80	50,30	54,00	57,90	62,00	66,50	71,40	76,80	82,80	32	
33	10,10	10,80	12,90	16,40	23,40	32,40	38,20	41,40	44,70	48,20	51,80	55,60	59,60	63,90	68,50	73,50	79,10	85,30	33	
34	10,40	11,10	13,20	16,80	24,00	33,40	39,30	42,60	46,00	49,60	53,30	57,10	61,10	65,40	70,00	75,10	81,00	87,80	34	
35	10,70	11,40	13,60	17,30	24,70	34,40	40,40	43,80	47,30	51,00	54,90	58,90	63,00	67,20	72,00	77,30	83,70	90,30	35	
36	11,00	11,70	14,00	17,80	25,40	35,30	41,40	45,00	48,60	52,40	56,40	60,50	64,90	69,60	74,60	80,00	86,10	92,90	36	
37	11,30	12,10	14,40	18,30	26,10	36,20	42,40	46,20	49,90	53,80	57,90	62,20	66,70	71,40	76,60	82,20	88,40	-	37	
38	11,60	12,40	14,80	18,80	26,80	37,20	43,60	47,40	51,20	55,30	59,40	63,80	68,40	73,30	78,60	84,30	90,70	-	38	
39	11,90	12,70	15,10	19,30	27,50	38,20	44,80	48,60	52,50	56,70	61,00	65,40	70,20	75,20	80,60	86,50	93,00	-	39	
40	12,20	13,00	15,50	19,70	28,20	39,10	46,00	49,90	53,80	58,10	62,50	67,10	71,90	77,10	82,60	88,70	95,40	-	40	
41	12,50	13,30	15,90	20,20	28,90	40,10	47,20	51,10	55,20	59,50	64,00	68,70	73,70	79,00	84,60	90,80	97,70	-	41	
42	12,80	13,70	16,30	20,70	29,50	41,00	48,30	52,30	56,50	60,90	65,50	70,30	75,40	80,80	86,70	93,00	100,00	-	42	
43	13,10	14,00	16,60	21,20	30,20	42,00	49,40	53,50	57,80	62,30	67,00	72,00	77,20	82,70	88,70	95,10	102,30	-	43	
44	13,40	14,30	17,00	21,70	30,90	42,90	50,50	54,70	59,10	63,80	68,60	73,60	79,00	84,60	90,70	97,30	104,70	-	44	
45	13,70	14,60	17,40	22,10	31,60	43,90	51,50	55,90	60,40	65,20	70,10	75,20	80,70	86,50	92,70	99,50	107,00	-	45	
46	14,00	14,90	17,80	22,60	32,30	44,80	52,60	57,20	61,70	66,60	71,60	76,80	82,50	88,40	94,70	101,60	109,30	-	46	
47	14,30	15,20	18,20	23,10	33,00	45,80	53,80	58,40	63,00	68,00	73,10	78,50	84,20	90,20	96,70	103,80	111,60	-	47	
48	14,60	15,60	18,50	23,60	33,70	46,70	55,00	59,60	64,40	69,40	74,70	80,20	86,00	92,10	98,80	106,00	114,00	-	48	
49	14,90	15,90	18,90	24,10	34,40	47,70	56,20	60,80	65,70	70,80	76,20	81,80	87,70	94,00	100,80	108,10	-	-	49	
50	15,20	16,20	19,30	24,50	35,00	48,60	57,30	62,00	67,00	72,30	77,70	83,40	89,50	95,90	102,80	110,30	-	-	50	
51	15,50	16,50	19,70	25,00	35,70	49,60	58,40	63,20	68,30	73,70	79,20	85,10	91,20	97,80	104,80	112,50	-	-	51	
52	15,80	16,80	20,10	25,50	36,40	50,50	59,50	64,40	69,60	75,10	80,80	86,90	93,00	99,60	106,80	114,60	-	-	52	
53	16,10	17,10	20,40	26,00	37,10	51,50	60,70	65,70	70,90	76,50	82,30	88,30	94,70	101,50	108,80	116,80	-	-	53	
54	16,40	17,50	20,80	26,50	37,80	52,60	61,80	66,90	72,20	77,90	83,80	90,00	96,50	103,40	110,80	118,90	-	-	54	
55	16,70	17,80	21,20	26,90	38,50	53,40	62,90	68,10	73,50	79,30	85,30	91,60	98,30	105,30	112,90	121,10	-	-	55	
56	17,00	18,10	21,60	27,40	39,20	54,40	64,00	69,30	74,90	80,80	86,90	93,20	100,00	107,20	114,90	123,30	-	-	56	
57	17,30	18,40	21,90	27,90	39,90	55,30	65,20	70,50	76,20	82,20	88,40	94,90	101,80	109,10	116,90	125,40	-	-	57	
58	17,60	18,70	22,30	28,40	40,50	56,30	66,30	71,70	77,50	83,60	89,90	96,50	103,50	110,90	118,90	127,60	-	-	58	
59	17,90	19,10	22,70	28,90	41,20	57,20	67,40	73,00	78,80	85,00	91,40	98,20	105,30	112,80	120,90	129,80	-	-	59	

Das Eintrittsalter entspricht der Differenz zwischen dem Beginnjahr der Versicherung (= Datum 1 Rate minus 2 Monate) und dem Geburtsjahr der zu versichernden Person

Restschuldversicherung

- 272 -

Tarif:

**Tod und Arbeitsunfähigkeit
mit fallender Versicherungssumme**

VITA
LEBENSVERSICHERUNGS-
AKTIENGESELLSCHAFT



Einmalbeitrag für je DM 1.000,- anfängliche Versicherungssumme

Vers.- Dauer in Monaten	Eintrittsalter								Vers.- Dauer in Monaten
	bis 30	31-40	41-45	46-50	51-55	56-58	59	60	
2	4,00	4,10	4,80	6,00	8,60	13,60	17,70	20,10	2
3	4,40	4,50	5,40	6,80	9,60	15,30	19,90	22,70	3
4	5,00	5,10	6,20	7,80	11,20	17,80	23,10	26,30	4
5	5,60	5,70	7,00	8,90	12,70	20,30	26,20	30,00	5
6	6,20	6,30	7,70	9,90	14,20	22,80	29,50	33,60	6
7	6,70	6,80	8,30	10,60	15,50	24,80	32,10	36,60	7
8	7,20	7,40	8,90	11,50	16,80	26,80	34,70	39,50	8
9	7,70	7,90	9,60	12,30	18,10	28,80	37,30	42,60	9
10	8,20	8,40	10,20	13,20	19,30	30,90	40,00	45,60	10
11	8,70	8,90	10,80	14,00	20,50	32,90	42,60	48,50	11
12	9,10	9,30	11,40	14,90	21,80	34,90	45,20	51,50	12
13	9,50	9,70	12,00	15,50	22,90	36,70	47,40	54,00	13
14	9,90	10,20	12,50	16,20	24,00	38,40	49,70	56,50	14
15	10,30	10,60	13,00	17,00	25,10	40,20	51,90	59,10	15
16	10,70	11,00	13,50	17,70	26,20	41,90	54,10	61,60	16
17	11,10	11,40	14,00	18,40	27,30	43,60	56,30	64,10	17
18	11,50	11,80	14,60	19,00	28,40	45,30	58,50	66,60	18
19	11,80	12,20	15,10	19,80	29,40	47,10	60,80	69,10	19
20	12,20	12,70	15,50	20,50	30,50	48,80	63,00	71,60	20
21	12,60	13,10	16,10	21,20	31,60	50,60	65,20	74,20	21
22	13,00	13,50	16,60	21,90	32,70	52,20	67,40	76,80	22
23	13,40	13,90	17,20	22,70	33,80	54,00	69,80	79,30	23
24	13,80	14,30	17,70	23,30	34,80	55,70	72,00	81,80	24
25	14,20	14,80	18,10	24,00	35,90	57,50	74,20	84,30	25
26	14,60	15,20	18,70	24,70	37,00	59,30	76,40	86,80	26
27	15,00	15,60	19,20	25,50	38,00	60,90	78,70	89,40	27
28	15,40	16,00	19,80	26,20	39,10	62,70	80,90	91,90	28
29	15,80	16,40	20,30	26,80	40,20	64,40	83,10	94,40	29
30	16,20	16,80	20,70	27,50	41,30	66,20	85,30	96,90	30
31	16,60	17,30	21,30	28,30	42,40	67,90	87,50	99,40	31
32	17,00	17,70	21,80	29,00	43,50	69,70	89,80	101,90	32
33	17,40	18,10	22,40	29,70	44,60	71,30	92,00	104,50	33
34	17,80	18,50	22,80	30,30	45,60	73,10	94,20	107,00	34
35	18,20	18,90	23,40	31,10	46,70	74,80	96,40	109,60	35
36	18,60	19,30	23,90	31,80	47,80	76,60	98,70	112,10	36
37	19,00	19,80	24,40	32,50	48,90	78,30	100,90	114,60	37
38	19,40	20,20	25,00	33,20	50,00	80,00	103,10	117,10	38
39	19,80	20,60	25,40	33,90	51,10	81,80	105,30	119,70	39
40	20,20	21,00	26,00	34,60	52,20	83,50	107,60	122,20	40
41	20,60	21,40	26,50	35,30	53,30	85,30	109,80	124,70	41
42	21,00	21,90	27,00	36,00	54,30	87,00	112,00	127,20	42
43	21,40	22,30	27,50	36,70	55,40	88,80	114,20	129,70	43
44	21,80	22,70	28,00	37,50	56,50	90,40	116,50	132,20	44
45	22,20	23,10	28,60	38,10	57,60	92,20	118,70	134,70	45
46	22,60	23,50	29,10	38,80	58,70	93,90	120,90	137,30	46
47	23,00	23,90	29,60	39,50	59,80	95,70	123,20	139,80	47
48	23,40	24,40	30,10	40,30	60,80	97,40	125,40	142,30	48
49	23,80	24,80	30,60	41,00	61,90	99,10	127,70	144,90	49
50	24,20	25,20	31,20	41,60	62,90	100,80	129,90	147,40	50
51	24,60	25,60	31,70	42,30	64,00	102,60	132,10	149,90	51
52	25,00	26,00	32,20	43,10	65,10	104,30	134,30	152,50	52
53	25,40	26,40	32,70	43,80	66,20	106,10	136,60	155,00	53
54	25,80	26,90	33,20	44,50	67,30	107,80	138,80	157,50	54
55	26,20	27,30	33,80	45,20	68,40	109,50	141,00	160,00	55
56	26,60	27,70	34,30	45,90	69,50	111,30	143,20	162,50	56
57	27,00	28,10	34,70	46,60	70,60	113,00	145,50	165,00	57
58	27,40	28,50	35,30	47,30	71,60	114,80	147,70	167,60	58
59	27,80	29,00	35,80	48,00	72,70	116,50	149,90	170,10	59
60	28,10	29,40	36,40	48,70	73,80	118,20	152,10	172,60	60

Das Eintrittsalter entspricht der Differenz zwischen dem Beginnjahr der Versicherung (= Datum 1. Rate minus 2 Monate)
und dem Geburtsjahr der zu versichernden Person

Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme Todesfall (Tarif RSF)



BERLINISCHE
LEBEN

Einmalbeiträge je 1000 DM Anfangsversicherungssumme

Vertragsgeschäft

Eintrittsalter																			Versicherungsdauer in Monaten																		
18-40	41-45	46-50	51-55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73-78	79-84	85-90	91-96	97-102	103-108	109-114	115-120									
1.90	2.40	3.10	4.60	5.90	6.50	7.10	7.70	8.40	9.10	9.80	10.60	11.40	12.20	13.10	14.10	15.10	16.30	17.60	19.00	20.50	22.00	23.50	25.00	26.50	28.00	29.50	31.00	32.50									
2.60	3.50	4.60	6.90	8.90	9.70	10.60	11.50	12.50	13.60	14.70	15.80	17.00	18.30	19.70	21.10	22.70	24.50	26.40	28.40	30.50	32.60	34.80	37.00	39.20	41.40	43.60	45.80	48.00									
3.70	4.70	6.20	9.10	11.90	13.00	14.10	15.40	16.70	18.10	19.60	21.10	22.70	24.40	26.20	28.20	30.30	32.60	35.20	37.80	40.50	43.20	46.00	48.80	51.60	54.40	57.20	60.00	62.80									
4.60	5.80	7.60	11.30	14.70	16.00	17.50	19.00	20.60	22.40	24.20	26.00	28.00	30.10	32.30	34.70	37.20	40.10	43.40	46.80	50.20	53.60	57.00	60.40	63.80	67.20	70.60	74.00	77.40									
5.40	6.90	9.10	13.50	17.50	19.10	20.80	22.60	24.60	26.80	28.70	31.00	33.30	35.70	38.40	41.20	44.20	47.70	51.50	55.40	59.40	63.40	67.40	71.40	75.40	79.40	83.40	87.40	91.40									
6.30	8.00	10.60	15.60	20.30	22.10	24.10	26.20	28.50	30.80	33.10	35.90	38.60	41.40	44.40	47.70	51.20	55.20	59.60	64.00	68.40	72.80	77.20	81.60	86.00	90.40	94.80	99.20	103.60									
7.10	9.10	12.00	17.80	23.10	25.20	27.50	29.90	32.40	35.10	37.90	40.80	43.80	47.10	50.50	54.20	58.20	62.70	67.70	72.70	77.70	82.70	87.70	92.70	97.70	102.70	107.70	112.70	117.70									
8.00	10.20	13.50	20.00	26.00	28.30	30.90	33.50	36.40	39.40	42.50	45.70	49.10	52.70	56.50	60.70	65.20	70.20	75.80	80.80	85.80	90.80	95.80	100.80	105.80	110.80	115.80	120.80	125.80									
8.90	11.30	15.00	22.30	28.90	31.50	34.30	37.20	40.40	43.60	47.10	50.70	54.40	58.40	62.60	67.20	72.10	77.40	83.00	88.00	93.00	98.00	103.00	108.00	113.00	118.00	123.00	128.00	133.00									
9.70	12.40	16.50	24.40	31.60	34.50	37.60	40.80	44.30	47.90	51.60	55.60	59.60	63.90	68.40	73.20	78.20	83.60	89.20	94.20	99.20	104.20	109.20	114.20	119.20	124.20	129.20	134.20	139.20									
10.50	13.50	18.00	26.80	34.70	37.80	41.10	44.60	48.30	52.20	56.30	60.60	65.00	69.70	74.70	80.20	86.10	92.20	98.60	104.60	110.60	116.60	122.60	128.60	134.60	140.60	146.60	152.60	158.60									
11.30	14.60	19.50	29.10	37.60	41.00	44.60	48.40	52.40	56.50	60.80	65.30	70.00	75.00	80.00	85.20	90.60	96.20	102.00	107.80	113.60	119.40	125.20	131.00	136.80	142.60	148.40	154.20	160.00									
12.20	15.80	21.10	31.40	40.60	44.20	48.00	52.10	56.40	60.90	65.60	70.50	75.70	81.10	86.80	92.60	98.60	104.60	110.60	116.60	122.60	128.60	134.60	140.60	146.60	152.60	158.60	164.60	170.60									
13.00	16.90	22.60	33.70	43.60	47.40	51.50	55.90	60.50	65.30	70.30	75.50	81.00	86.80	92.80	99.00	105.40	111.80	118.20	124.60	131.00	137.40	143.80	150.20	156.60	163.00	169.40	175.80	182.20									
13.90	18.00	24.00	36.00	46.50	50.60	55.00	59.70	64.50	69.50	74.90	80.50	86.30	92.40	98.60	105.00	111.60	118.20	124.80	131.40	138.00	144.60	151.20	157.80	164.40	171.00	177.60	184.20	190.80									
14.70	19.20	25.70	38.40	49.60	53.90	58.60	63.50	68.60	74.00	79.60	85.50	91.60	98.10	104.60	111.20	117.80	124.40	131.00	137.60	144.20	150.80	157.40	164.00	170.60	177.20	183.80	190.40	197.00									
15.50	20.30	27.30	40.70	52.60	57.20	62.10	67.30	72.70	78.40	84.30	90.50	96.90	103.60	110.40	117.20	124.00	130.80	137.60	144.40	151.20	158.00	164.80	171.60	178.40	185.20	192.00	198.80	205.60									
16.40	21.40	28.90	43.10	55.70	60.50	65.70	71.10	76.80	82.80	89.00	95.40	102.00	108.80	115.60	122.40	129.20	136.00	142.80	149.60	156.40	163.20	170.00	176.80	183.60	190.40	197.20	204.00	210.80									
17.20	22.60	30.50	45.50	58.70	63.80	69.20	74.90	80.90	87.10	93.50	100.10	106.80	113.60	120.40	127.20	134.00	140.80	147.60	154.40	161.20	168.00	174.80	181.60	188.40	195.20	202.00	208.80	215.60									
18.00	23.80	32.00	47.90	61.60	67.00	72.60	78.40	84.40	90.60	97.00	103.60	110.40	117.20	124.00	130.80	137.60	144.40	151.20	158.00	164.80	171.60	178.40	185.20	192.00	198.80	205.60	212.40	219.20									
18.90	24.90	33.80	50.40	64.90	70.50	76.40	82.70	89.20	95.80	102.60	109.40	116.20	123.00	129.80	136.60	143.40	150.20	157.00	163.80	170.60	177.40	184.20	191.00	197.80	204.60	211.40	218.20	225.00									
19.80	26.00	35.00	53.00	68.00	73.80	79.80	86.30	92.90	99.60	106.40	113.20	120.00	126.80	133.60	140.40	147.20	154.00	160.80	167.60	174.40	181.20	188.00	194.80	201.60	208.40	215.20	222.00	228.80									
20.60	27.30	37.00	55.30	71.10	77.20	83.60	90.40	97.40	104.60	111.80	119.00	126.20	133.40	140.60	147.80	155.00	162.20	169.40	176.60	183.80	191.00	198.20	205.40	212.60	219.80	227.00	234.20	241.40									
21.30	28.60	38.40	57.60	73.80	80.00	86.60	93.60	100.80	108.00	115.20	122.40	129.60	136.80	144.00	151.20	158.40	165.60	172.80	180.00	187.20	194.40	201.60	208.80	216.00	223.20	230.40	237.60	244.80									
22.30	29.60	40.40	60.40	77.50	84.00	90.90	98.20	105.80	113.00	120.50	128.00	135.50	143.00	150.50	158.00	165.50	173.00	180.50	188.00	195.50	203.00	210.50	218.00	225.50	233.00	240.50	248.00	255.50									
23.00	30.80	42.00	63.40	80.90	87.80	95.00	102.60	110.60	118.00	125.40	132.80	140.20	147.60	155.00	162.40	169.80	177.20	184.60	192.00	199.40	206.80	214.20	221.60	229.00	236.40	243.80	251.20	258.60									
24.00	32.00	44.00	66.40	84.00	91.30	98.80	106.60	114.60	122.60	130.60	138.60	146.60	154.60	162.60	170.60	178.60	186.60	194.60	202.60	210.60	218.60	226.60	234.60	242.60	250.60	258.60	266.60	274.60									
25.00	34.00	47.00	70.60	89.60	97.60	105.70	113.90	122.50	131.40	140.40	149.40	158.40	167.40	176.40	185.40	194.40	203.40	212.40	221.40	230.40	239.40	248.40	257.40	266.40	275.40	284.40	293.40	302.40									
26.00	36.00	50.00	75.00	96.00	104.70	113.10	121.80	130.90	140.30	150.00	160.00	170.00	180.00	190.00	200.00	210.00	220.00	230.00	240.00	250.00	260.00	270.00	280.00	290.00	300.00	310.00	320.00	330.00									
27.00	38.00	53.00	79.00	100.00	109.00	117.00	126.00	135.00	144.00	153.00	162.00	171.00	180.00	189.00	198.00	207.00	216.00	225.00	234.00	243.00	252.00	261.00	270.00	279.00	288.00	297.00	306.00	315.00									
28.00	40.00	56.00	84.00	108.00	117.00	125.00	134.00	143.00	152.00	161.00	170.00	179.00	188.00	197.00	206.00	215.00	224.00	233.00	242.00	251.00	260.00	269.00	278.00	287.00	296.00	305.00	314.00	323.00									
29.00	42.00	59.00	89.00	112.00	121.00	129.00	138.00	147.00	156.00	165.00	174.00	183.00	192.00	201.00	210.00	219.00	228.00	237.00	246.00	255.00	264.00	273.00	282.00	291.00	300.00	309.00	318.00	327.00									
30.00	44.00	62.00	94.00	117.00	126.00	135.00	144.00	153.00	162.00	171.00	180.00	189.00	198.00	207.00	216.00	225.00	234.00	243.00	252.00	261.00	270.00	279.00	288.00	297.00	306.00	315.00	324.00	333.00									
31.00	46.00	65.00	99.00	122.00	131.00	140.00	149.00	158.00	167.00	176.00	185.00	194.00	203.00	212.00	221.00	230.00	239.00	248.00	257.00	266.00	275.00	284.00	293.00	302.00	311.00	320.00	329.00	338.00									
32.00	48.00	68.00	104.00	127.00	136.00	145.00	154.00	163.00	172.00	181.00	190.00	199.00	208.00	217.00	226.00	235.00	244.00	253.00	262.00	271.00	280.00	289.00	298.00	307.00	316.00	325.00	334.00	343.00									
33.00	50.00	71.00	110.00	132.00	141.00	150.00	159.00	168.00	177.00	186.00	195.00	204.00	213.00	222.00	231.00	240.00	249.00	258.00	267.00	276.00	285.00	294.00	303.00	312.00	321.00	330.00	339.00	348.00									
34.00	52.00	74.00	115.00	137.00	146.00	155.00	164.00	173.00	182.00	191.00	200.00	209.00	218.00	227.00	236.00	245.00	254.00	263.00	272.00	281.00	290.00	299.00	308.00	317.00	326.00	335.00	344.00	353.00									
35.00	54.00	77.00	120.00	142.00	1																																

Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme

Todesfall (Tarif RSF) und Arbeitsunfähigkeit

Einmalbeiträge je 1000 DM Anfangsversicherungssumme

Versicherungsdauer in Monaten	Eintrittsalter										Vertragsgeschäft	
	18-40	41-45	46-50	51-55	56	57	58	59	60	61	62-65	66-70
4-6	10,30	12,00	14,60	18,80	22,80	24,50	26,40	28,10	29,90	31,70	33,50	35,30
7-9	11,20	13,00	16,10	21,10	25,80	27,70	29,50	31,30	33,10	34,90	36,70	38,50
10-12	12,10	14,30	17,70	23,30	28,60	31,00	33,40	35,80	38,20	40,60	43,00	45,40
13-15	13,70	16,10	19,90	26,70	33,10	35,60	38,40	41,10	43,70	46,40	49,10	51,80
16-18	14,80	17,60	21,80	28,50	35,50	38,40	42,40	45,40	48,40	51,40	54,40	57,40
19-21	16,10	19,10	23,50	31,30	39,30	43,30	46,60	50,00	53,40	56,80	60,20	63,60
22-24	16,90	20,20	25,20	34,40	42,90	46,40	50,00	53,70	57,30	61,00	64,70	68,40
25-27	18,10	21,90	27,60	37,80	47,30	51,00	55,00	58,80	62,70	66,70	70,70	74,60
28-30	19,00	23,00	29,10	40,10	50,20	54,00	58,20	62,20	66,20	70,20	74,20	78,20
31-33	19,80	24,10	30,60	42,30	52,50	56,50	61,00	65,20	69,40	73,60	77,80	82,00
34-36	20,70	25,20	32,10	44,60	55,00	59,50	64,20	68,60	73,00	77,40	81,80	86,20
37-39	21,70	26,80	34,20	47,80	60,00	64,80	69,70	74,60	79,50	84,40	89,30	94,20
40-42	22,60	28,00	35,80	50,10	63,00	68,00	73,10	78,30	83,40	88,60	93,80	99,00
43-45	23,40	29,00	37,30	52,40	66,00	71,20	76,60	82,00	87,40	92,80	98,20	103,60
46-48	24,30	30,10	38,90	54,70	68,90	74,40	80,00	85,60	91,20	96,80	102,40	108,00
49-51	25,10	31,30	40,40	57,10	72,00	77,70	83,70	89,70	95,70	101,70	107,70	113,70
52-54	25,90	32,40	41,90	59,40	75,00	81,00	87,20	93,50	99,80	106,10	112,40	118,70
55-57	26,80	33,50	43,60	61,80	78,10	84,30	90,80	97,30	103,80	110,30	116,80	123,30
58-60	27,60	34,70	45,20	64,20	81,10	87,60	94,30	101,00	107,70	114,40	121,10	127,80
61-63	29,30	37,00	48,50	69,10	87,90	94,30	101,00	107,70	114,40	121,10	127,80	134,50
64-66	31,00	39,40	51,70	74,00	93,50	100,00	106,50	113,00	119,50	126,00	132,50	139,00
67-72	32,70	41,70	55,10	79,10	99,90	107,80	116,00	124,40	132,80	141,20	149,60	158,00
73-78	34,40	44,10	58,50	84,10	106,20	114,70	123,40	132,20	141,00	149,80	158,60	167,40
79-84	36,00	46,50	62,00	89,30	112,70	121,60	130,80	140,10	149,40	158,70	168,00	177,30
85-90	37,70	49,00	65,50	94,50	119,20	128,50	138,20	148,00	157,80	167,60	177,40	187,20
91-96	39,40	51,50	69,10	99,80	125,70	135,50	145,60	155,90	166,40	176,90	187,40	197,90
97-102	41,10	54,00	72,70	105,10	132,30	142,50	153,10	163,80	174,50	185,20	195,90	206,60
103-108	42,80	56,50	76,40	110,50	139,00	149,60	160,60	171,80	183,20	194,60	206,00	217,40
109-114	44,40	59,10	80,10	115,90	145,60	156,70	168,10	179,80	191,70	203,60	215,50	227,40
115-120												

Versicherungsdauer in Monaten

Versicherungsdauer in Monaten

Die Restschuldversicherung sichert die Rückführung des Kredites
Sie bietet folgende Leistungen

1 Bei Tod des versicherten Kreditnehmers zahlt die Berlinische
sämtliche im Zeitpunkt des Todes noch nicht fälligen Raten in
einer Summe an den Kreditgeber.

2 Bei Arbeitsunfähigkeit des versicherten Kreditnehmers zahlt die
DKV ein Krankengeld ab dem 43. Tage dieser Arbeitsunfähig-
keit in Höhe von 1/3 der monatlichen Rate

Monatliche Rate = versicherte Restschuldsumme geteilt durch die
Anzahl der Versicherungsmonate (= Monate der Kreditlaufzeit)
Die zu versichernde Restschuldsumme (Anfangsversicherungssumme
ist für auf volle DM 100 - aufgerundete Summe der
gesamten Zahlungsverpflichtung Die Anfangsversicherungssumme
muss mindestens DM 1000 - betragen, auch wenn die gesamte
Zahlungsverpflichtung niedriger ist (es erfolgt dann auch eine
entsprechende Versicherungsbildung)

In der Tabelle sind die Versicherungsbeiträge je DM 1000 -
Anfangsversicherungssumme angegeben, sie sind entsprechend
der tatsächlichen Höhe der Anfangsversicherungssumme zu ver-
vielfachen und einmalig zu Beginn der Versicherung zu zahlen

Versichert werden können alle in der Bundesrepublik Deutschland
erst in die Bundesrepublik Deutschland (West) wohnenden Personen, die
das für Lebensjahr nicht überschritten haben (Tag der Antragstellung
und Versicherungsbeginn müssen vor dem 60. Geburtstag liegen).

Das Eintrittsalter ergibt sich als Unterschied zwischen dem Beginn-
jahr der Versicherung (nicht Jahr der Antragstellung) und dem
Geburtsjahr des Versicherten.

Beispiel: Beginnjahr der Versicherung 1982
Geburtsjahr 1941

Unterschied

41 = Eintrittsalter



BERLINISCHE
LEBEN



Deutsche Krankenversicherung



Neue Lebensversicherung von 1964

- 275 -



Restschuldversicherung gegen Einmalbeitrag

Risikoversicherung (Todesfallversicherung)
mit monatlich fallender Versicherungssumme

Krankentagegeld-Versicherung
(Arbeitsunfähigkeitsversicherung)

Tarif 10 RS

- Tarif 10 RS

- Tarif 571



Tarif 571

Einmalbeiträge für DM 1.000 Anfangs-Versicherungssumme
zur Lebensversicherung (LV) und zur Krankenversicherung (KV)

Seite 2

TRITTS- ALTER	DAUER 30		DAUER 42		DAUER 47		DAUER 48		DAUER 60		EIN- TRITTS- ALTER
	MONATE (LV)	(KV)	MONATE (LV)	(KV)	MONATE (LV)	(KV)	MONATE (LV)	(KV)	MONATE (LV)	(KV)	
15	7,42	7,96	8,63	7,92	9,64	7,87	9,84	7,87	12,27	7,77	15
16	7,76	7,96	9,03	7,92	10,08	7,87	10,29	7,87	12,81	7,77	16
17	8,14	7,96	9,45	7,92	10,54	7,87	10,76	7,87	13,33	7,77	17
18	8,48	7,96	9,81	7,92	10,92	7,87	11,14	7,87	13,73	7,77	18
19	8,69	7,96	10,03	7,92	11,14	7,87	11,36	7,87	13,96	7,77	19
20	8,71	7,96	10,05	7,92	11,16	7,87	11,38	7,87	13,99	7,77	20
21	8,71	7,96	10,05	7,92	11,17	7,87	11,39	7,87	13,99	7,77	21
22	8,74	7,96	10,08	7,92	11,20	7,87	11,42	7,87	14,03	7,77	22
23	8,74	7,96	10,08	7,92	11,20	7,87	11,42	7,87	14,03	7,77	23
24	8,75	7,96	10,10	7,92	11,22	7,87	11,44	7,87	14,06	7,77	24
25	8,74	7,96	10,09	7,92	11,22	7,87	11,44	7,87	14,07	7,77	25
26	8,79	7,96	10,14	7,92	11,27	7,87	11,49	7,87	14,12	7,77	26
27	8,81	7,96	10,17	7,92	11,29	7,87	11,53	7,87	14,14	7,77	27
28	8,82	7,96	10,18	7,92	11,30	7,87	11,53	7,87	14,16	7,77	28
29	8,84	7,96	10,20	7,92	11,33	7,87	11,56	7,87	14,21	7,77	29
30	8,86	7,96	10,22	7,92	11,35	7,87	11,58	7,87	14,26	7,77	30
31	8,88	8,07	10,26	8,02	11,41	7,97	11,64	7,97	14,35	7,86	31
32	8,94	8,15	10,34	8,10	11,50	8,04	11,73	8,04	14,49	7,94	32
33	9,06	8,23	10,49	8,18	11,67	8,12	11,91	8,12	14,72	8,01	33
34	9,22	8,31	10,68	8,26	11,89	8,20	12,13	8,20	15,01	8,09	34
35	9,41	8,39	10,90	8,34	12,14	8,28	12,39	8,28	15,34	8,18	35
36	9,63	8,47	11,16	8,43	12,44	8,37	12,69	8,37	15,73	8,29	36
37	9,89	8,58	11,47	8,54	12,78	8,49	13,04	8,49	16,16	8,42	37
38	10,17	8,71	11,79	8,68	13,14	8,64	13,41	8,64	16,63	8,57	38
39	10,46	8,90	12,14	8,86	13,53	8,82	13,81	8,82	17,14	8,72	39
40	10,79	9,08	12,52	9,03	13,95	8,98	14,24	8,98	17,70	8,86	40
41	11,14	9,24	12,94	9,18	14,43	9,11	14,73	9,11	18,33	8,98	41
42	11,54	9,35	13,42	9,28	14,98	9,21	15,29	9,21	19,07	9,07	42
43	12,03	9,43	14,00	9,36	15,64	9,28	15,97	9,28	19,95	9,14	43
44	12,61	9,50	14,69	9,43	16,42	9,36	16,77	9,36	20,90	9,24	44
45	13,30	9,58	15,52	9,53	17,36	9,47	17,73	9,47	22,03	9,37	45
46	14,12	9,71	16,49	9,66	18,46	9,61	18,85	9,61	23,68	9,52	46
47	15,06	9,88	17,60	9,85	19,71	9,80	20,13	9,80	25,48	9,71	47
48	16,14	10,12	18,87	10,10	21,15	10,06	21,60	10,06	27,21	10,01	48
49	17,37	10,40	20,33	10,41	22,79	10,40	23,28	10,40	29,37	10,40	49
50	18,78	10,79	21,99	10,82	24,67	10,81	25,20	10,81	31,81	10,82	50
51	20,39	11,29	23,89	11,31	26,80	11,31	27,38	11,31	34,57	11,30	51
52	22,19	11,84	26,00	11,84	29,17	11,82	29,80	11,82	37,63	11,77	52
53	24,18	12,37	28,33	12,34	31,78	12,30	32,47	12,30	40,99	12,21	53
54	26,39	12,84	30,91	12,79	34,67	12,73	35,42	12,73	44,70	12,64	54
55	28,81	13,25	33,73	13,21	37,83	13,14	38,65	13,14	48,73	13,02	55
56	31,45	13,66	36,80	13,60	41,26	13,53	42,15	13,53	53,09	13,42	56
57	34,29	14,07	40,10	14,02	44,94	13,95	45,91	13,95	57,75	13,86	57
58	37,34	14,53	43,63	14,50	48,87	14,44	49,92	14,44	62,71	14,36	58
59	40,59	15,06	47,39	15,04	53,05	14,99	54,18	14,99	67,95	14,82	59
60	43,99	15,70	51,32	15,60	57,42	15,50	58,64	15,50	73,42	15,30	60

Eintrittsalter: Als Eintrittsalter gilt das Alter am letzten Geburtstag vor Beginn der Versicherung. Sind jedoch seitdem mehr als 6 Monate verstrichen, so gilt das Alter am nächstfolgenden Geburtstag.
 - 1. Beispiel: Geburtstag 30.8.50, Beginn 1.1.77 = Ergebnis 26 Jahre, 6 Monate, 1 Tag = Eintrittsalter 27 Jahre
 - 2. Beispiel: Geburtstag 1.7.50, Beginn 1.1.77 = Ergebnis 26 Jahre, 6 Monate, - Tag = Eintrittsalter 26 Jahre

Mindestbeitrag DM 10

Mindestversicherungssumme DM 1.000

Summenzuschlag, Summenrabatt entfällt

Unfall-Zusatzversicherung entfällt

Schematische Beitragsberechnung

für die Restschuldversicherung mit Tarif 10 RS

Beitrag für DM 1.000 Anfangs-VS

nach Eintrittsalter und Dauer:

Todesfall-V (Spalte LV)

Anfangs-VS in TDM

Beitrag für beitragsanfängige Anfangs-VS

Beitrag auf volle DM k.f.m. runden

Beitrag für DM 1.000 Anfangs-VS

nach Eintrittsalter und Dauer:

Krankentagegeld-V (Spalte KV)

Anfangs-VS in TDM

Beitrag für beitragsanfängige Anfangs-VS

Beitrag auf volle DM k.f.m. runden

Gesamtbeitrag

Entitäts- alter	30		35		36		39		42		45		48		51		KV	LV	
	LV	KV	LV	KV	LV	KV	LV	KV	LV	KV	LV	KV	LV	KV	LV	KV			
18	7,12	6,30	7,80	6,40	8,48	6,50	14,98	9,45	6,50	15,65	6,50	16,42	10,49	11,15	6,70	17,45	11,79	6,90	18,69
19	7,15	6,30	8,02	6,40	8,71	6,50	15,21	9,45	6,50	15,88	6,50	16,65	10,72	11,40	6,70	18,70	12,03	6,90	19,93
20	7,18	6,30	8,27	6,40	8,97	6,50	15,46	9,45	6,50	16,13	6,50	16,91	10,98	11,65	6,70	19,15	12,08	6,90	20,98
21	7,20	6,30	8,51	6,40	9,23	6,50	15,71	9,45	6,50	16,38	6,50	17,17	11,24	11,83	6,70	19,45	12,08	6,90	21,98
22	7,23	6,30	8,76	6,40	9,47	6,50	15,96	9,45	6,50	16,63	6,50	17,41	11,50	12,01	6,70	19,75	12,08	6,90	22,98
23	7,26	6,30	9,01	6,40	9,72	6,50	16,21	9,45	6,50	16,88	6,50	17,66	11,76	12,28	6,70	20,05	12,08	6,90	23,98
24	7,29	6,30	9,26	6,40	9,97	6,50	16,46	9,45	6,50	17,13	6,50	17,91	12,01	12,55	6,70	20,35	12,08	6,90	24,98
25	7,32	6,30	9,51	6,40	10,22	6,50	16,71	9,45	6,50	17,38	6,50	18,16	12,27	12,82	6,70	20,65	12,08	6,90	25,98
26	7,35	6,30	9,76	6,40	10,47	6,50	16,96	9,45	6,50	17,63	6,50	18,41	12,52	13,09	6,70	20,95	12,08	6,90	26,98
27	7,38	6,30	10,01	6,40	10,72	6,50	17,21	9,45	6,50	17,88	6,50	18,66	12,78	13,36	6,70	21,25	12,08	6,90	27,98
28	7,41	6,30	10,26	6,40	10,97	6,50	17,46	9,45	6,50	18,13	6,50	18,91	13,03	13,63	6,70	21,55	12,08	6,90	28,98
29	7,44	6,30	10,51	6,40	11,22	6,50	17,71	9,45	6,50	18,38	6,50	19,16	13,28	13,90	6,70	21,85	12,08	6,90	29,98
30	7,47	6,30	10,76	6,40	11,47	6,50	17,96	9,45	6,50	18,63	6,50	19,41	13,53	14,17	6,70	22,15	12,08	6,90	30,98
31	7,50	6,30	11,01	6,40	11,72	6,50	18,21	9,45	6,50	18,88	6,50	19,66	13,78	14,44	6,70	22,45	12,08	6,90	31,98
32	7,53	6,30	11,26	6,40	11,97	6,50	18,46	9,45	6,50	19,13	6,50	19,91	14,03	14,71	6,70	22,75	12,08	6,90	32,98
33	7,56	6,30	11,51	6,40	12,22	6,50	18,71	9,45	6,50	19,38	6,50	20,16	14,28	14,98	6,70	23,05	12,08	6,90	33,98
34	7,59	6,30	11,76	6,40	12,47	6,50	18,96	9,45	6,50	19,63	6,50	20,41	14,53	15,25	6,70	23,35	12,08	6,90	34,98
35	7,62	6,30	12,01	6,40	12,72	6,50	19,21	9,45	6,50	19,88	6,50	20,66	14,78	15,52	6,70	23,65	12,08	6,90	35,98
36	7,65	6,30	12,26	6,40	12,97	6,50	19,46	9,45	6,50	20,13	6,50	20,91	15,03	15,79	6,70	23,95	12,08	6,90	36,98
37	7,68	6,30	12,51	6,40	13,22	6,50	19,71	9,45	6,50	20,38	6,50	21,16	15,28	16,06	6,70	24,25	12,08	6,90	37,98
38	7,71	6,30	12,76	6,40	13,47	6,50	19,96	9,45	6,50	20,63	6,50	21,41	15,53	16,33	6,70	24,55	12,08	6,90	38,98
39	7,74	6,30	13,01	6,40	13,72	6,50	20,21	9,45	6,50	20,88	6,50	21,66	15,78	16,60	6,70	24,85	12,08	6,90	39,98
40	7,77	6,30	13,26	6,40	13,97	6,50	20,46	9,45	6,50	21,13	6,50	21,91	16,03	16,87	6,70	25,15	12,08	6,90	40,98
41	7,80	6,30	13,51	6,40	14,22	6,50	20,71	9,45	6,50	21,38	6,50	22,16	16,28	17,14	6,70	25,45	12,08	6,90	41,98
42	7,83	6,30	13,76	6,40	14,47	6,50	20,96	9,45	6,50	21,63	6,50	22,41	16,53	17,41	6,70	25,75	12,08	6,90	42,98
43	7,86	6,30	14,01	6,40	14,72	6,50	21,21	9,45	6,50	21,88	6,50	22,66	16,78	17,68	6,70	26,05	12,08	6,90	43,98
44	7,89	6,30	14,26	6,40	14,97	6,50	21,46	9,45	6,50	22,13	6,50	22,91	17,03	17,95	6,70	26,35	12,08	6,90	44,98
45	7,92	6,30	14,51	6,40	15,22	6,50	21,71	9,45	6,50	22,38	6,50	23,16	17,28	18,22	6,70	26,65	12,08	6,90	45,98
46	7,95	6,30	14,76	6,40	15,47	6,50	21,96	9,45	6,50	22,63	6,50	23,41	17,53	18,49	6,70	26,95	12,08	6,90	46,98
47	7,98	6,30	15,01	6,40	15,72	6,50	22,21	9,45	6,50	22,88	6,50	23,66	17,78	18,76	6,70	27,25	12,08	6,90	47,98
48	8,01	6,30	15,26	6,40	15,97	6,50	22,46	9,45	6,50	23,13	6,50	23,91	18,03	19,03	6,70	27,55	12,08	6,90	48,98
49	8,04	6,30	15,51	6,40	16,22	6,50	22,71	9,45	6,50	23,38	6,50	24,16	18,28	19,30	6,70	27,85	12,08	6,90	49,98
50	8,07	6,30	15,76	6,40	16,47	6,50	22,96	9,45	6,50	23,63	6,50	24,41	18,53	19,57	6,70	28,15	12,08	6,90	50,98
51	8,10	6,30	16,01	6,40	16,72	6,50	23,21	9,45	6,50	23,88	6,50	24,66	18,78	19,84	6,70	28,45	12,08	6,90	51,98
52	8,13	6,30	16,26	6,40	16,97	6,50	23,46	9,45	6,50	24,13	6,50	24,91	19,03	20,11	6,70	28,75	12,08	6,90	52,98
53	8,16	6,30	16,51	6,40	17,22	6,50	23,71	9,45	6,50	24,38	6,50	25,16	19,28	20,38	6,70	29,05	12,08	6,90	53,98
54	8,19	6,30	16,76	6,40	17,47	6,50	23,96	9,45	6,50	24,63	6,50	25,41	19,53	20,65	6,70	29,35	12,08	6,90	54,98
55	8,22	6,30	17,01	6,40	17,72	6,50	24,21	9,45	6,50	24,88	6,50	25,66	19,78	20,92	6,70	29,65	12,08	6,90	55,98
56	8,25	6,30	17,26	6,40	17,97	6,50	24,46	9,45	6,50	25,13	6,50	25,91	20,03	21,19	6,70	29,95	12,08	6,90	56,98
57	8,28	6,30	17,51	6,40	18,22	6,50	24,71	9,45	6,50	25,38	6,50	26,16	20,28	21,46	6,70	30,25	12,08	6,90	57,98
58	8,31	6,30	17,76	6,40	18,47	6,50	24,96	9,45	6,50	25,63	6,50	26,41	20,53	21,73	6,70	30,55	12,08	6,90	58,98
59	8,34	6,30	18,01	6,40	18,72	6,50	25,21	9,45	6,50	25,88	6,50	26,66	20,78	22,00	6,70	30,85	12,08	6,90	59,98
60	8,37	6,30	18,26	6,40	18,97	6,50	25,46	9,45	6,50	26,13	6,50	26,91	21,03	22,27	6,70	31,15	12,08	6,90	60,98
61	8,40	6,30	18,51	6,40	19,22	6,50	25,71	9,45	6,50	26,38	6,50	27,16	21,28	22,54	6,70	31,45	12,08	6,90	61,98
62	8,43	6,30	18,76	6,40	19,47	6,50	25,96	9,45	6,50	26,63	6,50	27,41	21,53	22,81	6,70	31,75	12,08	6,90	62,98
63	8,46	6,30	19,01	6,40	19,72	6,50	26,21	9,45	6,50	26,88	6,50	27,66	21,78	23,08	6,70	32,05	12,08	6,90	63,98
64	8,49	6,30	19,26	6,40	19,97	6,50	26,46	9,45	6,50	27,13	6,50	27,91	22,03	23,35	6,70	32,35	12,08	6,90	64,98
65	8,52	6,30	19,51	6,40	20,22	6,50	26,71	9,45	6,50	27,38	6,50	28,16	22,28	23,62	6,70	32,65	12,08	6,90	65,98

Restschuldversicherung gegen Todesfall und Arbeitsunfähigkeit (Tarif RSV)



Die Restschuldversicherung nach Tarif RSV bietet die folgenden Leistungen:

Bei Tod des Versicherten wird von der R+V Lebensversicherung a. G. ein Kapital an den Versicherungsnehmer (Kreditgeber) gezahlt. Zu Beginn des Versicherungsvertrages entspricht dieses Kapital der Anfangsversicherungssumme. Es ermäßigt sich monatlich um den gleichen Betrag (monatliche Rate), bis es am Ende der Versicherungsdauer gleich Null ist.

Bei volliger (100%iger) Arbeitsunfähigkeit des Versicherten wird von der Vereinigten Krankenversicherung AG nach Ablauf der Wartezeit täglich $\frac{1}{30}$ der monatlichen Rate an den Versicherungsnehmer (Kreditgeber) gezahlt, und zwar bei Arbeitsunfähigkeit infolge Krankheit vom 31. Tage an,

bei Arbeitsunfähigkeit infolge eines Unfalles vom 15. Tage an.

Die monatliche Rate ergibt sich aus der Anfangsversicherungssumme, geteilt durch die Anzahl der Versicherungsmonate (Laufzeit des Kredits).

Als Anfangsversicherungssumme gilt der vom Versicherungsnehmer (Kreditgeber) gewante Kredit einschl. etwaiger Finanzierungskosten (Restschuldsumme) zuzüglich Einmalbeitrag für die Restschuldversicherung.

Die im Tarif angegebenen Einmalbeiträge gelten für je 1000,- DM Restschuldsumme

Beispiel:

Eintrittsalter	35 Jahre (Unterschied zwischen dem Jahr des Versicherungsbegins und dem Geburts- jahr)	277
Versicherungsdauer	24 Monate	-
Restschuldsumme (einschl. Kosten u. Zinsen):	6842,- DM	
Einmalbeitrag für: 1000,- DM Restschuldsumme: 6842,- DM Restschuldsumme (auf volle -,10 DM abgerundet):	18,- DM 123,10 DM	
Anfangsversicherungssumme: (auf volle 1,- DM aufgerundet)	6966,- DM	
monatliche Rate: (abgebrochen)	290,25 DM	

Einmalbeitrag für 1000,- DM Restschuldsumme

Einm.- Alter	Versicherungsdauer in Monaten																Entf.								
	bis 6	7-9	10-12	13-15	16-18	19-21	22-24	25-27	28-30	31-33	34-36	37-42	43-48	49-54	55-60	61-66	67-72	73-78	79-84	85-90	91-96	97-102	103-108	109-114	115-120
bis 30	10,60	12,10	13,30	14,40	15,40	16,20	17,20	18,-	18,80	19,50	20,10	21,60	23,10	24,60	26,10	27,50	29,10	30,50	32,-	33,40	34,80	36,20	37,70	39,10	40,50
31	10,70	12,30	13,50	14,70	15,70	16,50	17,50	18,-	18,90	19,60	20,20	21,70	23,20	24,70	26,20	27,60	29,20	30,60	32,30	33,70	35,10	36,60	38,10	39,60	41,10
32	10,80	12,40	13,60	14,80	15,80	16,70	17,70	18,10	19,-	19,70	20,30	21,80	23,30	24,80	26,30	27,70	29,30	30,70	32,40	33,80	35,20	36,70	38,20	39,70	41,20
33	10,90	12,50	13,70	14,90	15,90	16,80	17,80	18,20	19,10	19,80	20,40	21,90	23,40	24,90	26,40	27,80	29,40	30,80	32,50	33,90	35,30	36,80	38,30	39,80	41,30
34	11,00	12,60	13,80	15,-	16,00	17,-	18,-	18,30	19,20	19,90	20,50	22,00	23,50	25,00	26,50	28,00	29,50	31,00	32,60	34,00	35,40	36,90	38,40	39,90	41,40
35	11,10	12,80	14,10	15,20	16,10	17,-	18,-	18,90	19,70	20,50	21,20	22,70	24,20	25,70	27,20	28,70	30,20	31,70	33,20	34,60	36,00	37,50	39,00	40,50	42,00
36	11,20	12,90	14,30	15,30	16,30	17,20	18,-	19,00	19,80	20,60	21,30	22,80	24,30	25,80	27,30	28,80	30,30	31,80	33,30	34,70	36,10	37,60	39,10	40,60	42,10
37	11,30	13,00	14,40	15,50	16,50	17,40	18,10	19,10	19,90	20,70	21,40	22,90	24,40	25,90	27,40	28,90	30,40	31,90	33,40	34,80	36,20	37,70	39,20	40,70	42,20
38	11,40	13,10	14,50	15,60	16,60	17,50	18,20	19,20	20,00	20,80	21,50	23,00	24,50	26,00	27,50	29,00	30,50	32,00	33,50	34,90	36,30	37,80	39,30	40,80	42,30
39	11,50	13,20	14,60	15,70	16,70	17,60	18,30	19,30	20,10	20,90	21,60	23,10	24,60	26,10	27,60	29,10	30,60	32,10	33,60	35,00	36,40	37,90	39,40	40,90	42,40
40	11,60	13,30	14,70	15,80	16,80	17,70	18,40	19,40	20,20	21,00	21,70	23,20	24,70	26,20	27,70	29,20	30,70	32,20	33,70	35,10	36,50	38,00	39,50	41,00	42,50
41	11,70	13,40	14,80	15,90	16,90	17,80	18,50	19,50	20,30	21,10	21,80	23,30	24,80	26,30	27,80	29,30	30,80	32,30	33,80	35,20	36,60	38,10	39,60	41,10	42,60
42	11,80	13,50	14,90	16,00	17,00	17,90	18,60	19,60	20,40	21,20	21,90	23,40	24,90	26,40	27,90	29,40	30,90	32,40	33,90	35,30	36,70	38,20	39,70	41,20	42,70
43	11,90	13,60	15,00	16,10	17,10	18,00	18,70	19,70	20,50	21,30	22,00	23,50	25,00	26,50	28,00	29,50	31,00	32,50	34,00	35,50	37,00	38,50	40,00	41,50	43,00
44	12,00	13,70	15,10	16,20	17,20	18,10	18,80	19,80	20,60	21,40	22,10	23,60	25,10	26,60	28,10	29,60	31,10	32,60	34,10	35,60	37,10	38,60	40,10	41,60	43,10
45	12,10	13,80	15,20	16,30	17,30	18,20	18,90	19,90	20,70	21,50	22,20	23,70	25,20	26,70	28,20	29,70	31,20	32,70	34,20	35,70	37,20	38,70	40,20	41,70	43,20
46	12,20	13,90	15,30	16,40	17,40	18,30	19,00	20,00	20,80	21,60	22,30	23,80	25,30	26,80	28,30	29,80	31,30	32,80	34,30	35,80	37,30	38,80	40,30	41,80	43,30
47	12,30	14,00	15,40	16,50	17,50	18,40	19,10	20,10	20,90	21,70	22,40	23,90	25,40	26,90	28,40	29,90	31,40	32,90	34,40	35,90	37,40	38,90	40,40	41,90	43,40
48	12,40	14,10	15,50	16,60	17,60	18,50	19,20	20,20	21,00	21,80	22,50	24,00	25,50	27,00	28,50	30,00	31,50	33,00	34,50	36,00	37,50	39,00	40,50	42,00	43,50
49	12,50	14,20	15,60	16,70	17,70	18,60	19,30	20,30	21,10	21,90	22,60	24,10	25,60	27,10	28,60	30,10	31,60	33,10	34,60	36,10	37,60	39,10	40,60	42,10	43,60
50	12,60	14,30	15,70	16,80	17,80	18,70	19,40	20,40	21,20	22,00	22,70	24,20	25,70	27,20	28,70	30,20	31,70	33,20	34,70	36,20	37,70	39,20	40,70	42,20	43,70
51	12,70	14,40	15,80	16,90	17,90	18,80	19,50	20,50	21,30	22,10	22,80	24,30	25,80	27,30	28,80	30,30	31,80	33,30	34,80	36,30	37,80	39,30	40,80	42,30	43,80
52	12,80	14,50	15,90	17,00	18,00	18,90	19,60	20,60	21,40	22,20	22,90	24,40	25,90	27,40	28,90	30,40	31,90	33,40	34,90	36,40	37,90	39,40	40,90	42,40	43,90
53	12,90	14,60	16,00	17,10	18,10	19,00	19,70	20,70	21,50	22,30	23,00	24,50	26,00	27,50	29,00	30,50	32,00	33,50	35,00	36,50	38,00	39,50	41,00	42,50	44,00
54	13,00	14,70	16,10	17,20	18,20	19,10	19,80	20,80	21,60	22,40	23,10	24,60	26,10	27,60	29,10	30,60	32,10	33,60	35,10	36,60	38,10	39,60	41,10	42,60	44,10
55	13,10	14,80	16,20	17,30	18,30	19,20	19,90	20,90	21,70	22,50	23,20	24,70	26,20	27,70	29,20	30,70	32,20	33,70	35,20	36,70	38,20	39,70	41,20	42,70	44,20
56	13,20	14,90	16,30	17,40	18,40	19,30	20,00	21,00	21,80	22,60	23,30	24,80	26,30	27,80	29,30	30,80	32,30	33,80	35,30	36,80	38,30	39,80	41,30	42,80	44,30
57	13,30	15,00	16,40	17,50	18,50	19,40	20,10	21,10	21,90	22,70	23,40	24,90	26,40	27,90	29,40	30,90	32,40	33,90	35,40	36,90	38,40	39,90	41,40	42,90	44,40
58	13,40	15,10	16,50	17,60	18,60	19,50	20,20	21,20	22,00	22,80	23,50	25,00	26,50	28,00	29,50	31,00	32,50	34,00	35,50	37,00	38,50	40,00	41,50	43,00	44,50
59	13,50	15,20	16,60	17,70	18,70	19,60	20,30	21,30	22,10	22,90	23,60	25,10	26,60	28,10	29,60	31,10	32,60	34,10	35,60	37,10	38,60	40,10	41,60	43,10	44,60
60	13,60	15,30	16,70	17,80	18,80	19,70	20,40	21,40	22,20	23,00	23,70	25,20	26,70	28,20	29,70	31,20	32,70	34,20	35,70	37,20	38,70	40,20	41,70	43,20	44,70
61	13,70	15,40	16,80	17,90	18,90	19,80	20,50	21,50	22,30	23,10	23,80	25,30	26,80	28,30	29,80	31,30	32,80	34,30	35,80	37,30	38,80	40,30	41,80	43,30	44,80
62	13,80	15,50	16,90	18,00	19,00	19,90	20,60	21,60	22,40	23,20	23,90	25,40	26,90	28,40	29,90	31,40	32,90	34,40	35,90	37,40	38,90	40,40	41,90	43,40	44,90
63	13,90	15,60	17,00	18,10	19,10	20,00	20,70	21,70	22,50	23,30	24,00	25,50	27,00	28,50	30,00	31,50	33,00	34,50	36,00	37,50	39,00	40,50	42,00	43,50	45,00
64	14,00	15,70	17,10	18,20	19,20	20,10	20,80	21,80	22,60	23,40	24,10	25,60	27,10	28,60	30,10	31,60	33,10	34,60	36,10	37,60	39,10	40,60	42,10	43,60	45,10
65	14,10	15,80	17,20	18,30	19,30	20,20	20,90	21,90	22,70	23,50	24,20	25,70	27,20	28,70	30,20	31,70	33,20	34,70	36,20	37,70	39,20	40,70	42,20	43,70	45,20
66	14,20	15,90	17,30	18,40	19,40	20,30	21,00	22,00	22,80	23,60	24,30	25,80	27,30	28,80	30,30	31,80	33,30	34,80	36,30	37,80	39,30	40,80	42,30	43,80	45,30
67	14,30	16,00	17,40	18,50	19,50	20,40	21,10	22,10	22,90	23,70	24,40	25,90	27,40	28,90	30,40	31,90	33,40	34,90	36,40	37,90	39,40	40,90	42,40	43,90	45,40
68	14,40	16,10	17,50	18,60	19,60	20,50	21,20	22,20	23,00	23,80	24,50	26,00	27,50	29,00	30,50	32,00	33,50	35,00	36,50	38,00	39,50	41,00	42,50	44,00	45,50
69	14,50	16,20	17,60	18,70	19,70	20,60	21,30	22,30	23,10	23,90	24,60	26,10	27,60	29,10	30,60	32,10	33,60	35,10	36,60	38,10	39,60	41,10	42,60	44,10	45,60
70	14,60	16,30	17,70	18,80	19,80	20,70	21,40	22,40	23,20	24,00	24,70	26,20	27,70	29,20	30,70	32,20	33,70	35,20	36,70	38,20	39,70	41,20	42,70	44,20	45,70
71	14,70	16,40	17,80	18,90	19,90	20,80	21,50	22,50	23,30	24,10	24,80	26,30	27,80	29,30	30,80	32,30	33,80	35,30	36,80	38,30	39,80	41,30	42,80	44,30	45,80
72	14,80	16,50	17,90	19,00	20,00	20,90	21,60	22,60	23,40	24,20	24,90	26,40	27,90	29,40	30,90	32,40	33,90	35,40	36,90	38,40	39,90	41,40	42,90	44,40	45,90
73	14,90	16,60	18,00	19,10	20,10	21,00	21,70	22,70	23,50	24,30	25,00	26,50	28,00	29,50	31,00	32,50	34,00	35,50	37,00	38,50	40,00	41,50	43,00	44,50	46,00
74	15,00	16,70	18,10	19,20	20,20	21,10	21,80	22,80	23,60	24,40	25,10	26,60	28,10	29,60	31,10	32,60	34,10	35,60	37,10	38,60	40,10	41,60	43,10	44,60	46,10
75	15,10																								



Die Restschuldversicherung nach Tarif RSVT bietet die folgenden Leistungen:

Bei Tod des Versicherten wird von der R+V Lebensversicherung a. G. ein Kapital an den Versicherungsnehmer (Kreditgeber) gezahlt. Zu Beginn des Versicherungsvertrages entspricht dieses Kapital der Anfangsversicherungssumme. Es ermäßigt sich monatlich um den gleichen Betrag (monatliche Rate), bis es am Ende der Versicherungsdauer gleich Null ist.

Als Anfangsversicherungssumme gilt der vom Versicherungsnehmer (Kreditgeber) gewährte Kredit (einschl. etwaiger Finanzierungskosten (Restschuldsumme)) zuzüglich Einmalbeitrag für die Restschuldversicherung.

Die im Tarif angegebenen Einmalbeiträge gelten für je 1000,- DM Restschuldsumme.

Beispiel:

Eintrittsalter:

35 Jahre
(Unterschied zwischen dem Jahr des
Versicherungsbegins und dem Geburts
jahr)

Versicherungsdauer:

24 Monate

Restschuldsumme
(einschl. Kosten u. Zinsen):

6842,- DM

Einmalbeitrag für:

1000,- DM Restschuldsumme:
6842,- DM Restschuldsumme:
(auf volle -, 10 DM abgerundet):

7,10 DM
48,50 DM

Anfangsversicherungssumme:
(auf volle 1,- DM aufgerundet)

6891,- DM

monatliche Rate:
(abgebrochen)

287,12 DM

Einmalbeitrag für 1000,- DM Restschuldsumme

Eintr. - Alter	Ds 6	7 9	10-12	13-15	16-18	19-21	22-24	25-27	28-30	31-33	34-36	Versicherungslauf in Monaten										61-66	67-72	73-78	79-84	85-90	91-96	97-102	103-108	109-114	115-120	
												37-42	43-48	49-54	55-60																	
bis 30	1 90	2 70	3 50	4 30	5 10	5 90	6 70	7 50	8 30	9 -	9 80	11 40	12 90	14 40	16 -	17 50	19 00	20 50	22 00	23 40	24 90	26 40	27 80	29 30	30 70	32 30	34 00	35 80	37 60	39 40	41 20	43 00
31	1 90	2 70	3 50	4 30	5 10	5 90	6 70	7 50	8 30	9 -	9 80	11 40	12 90	14 40	16 -	17 50	19 00	20 50	22 00	23 40	24 90	26 40	27 80	29 30	30 70	32 30	34 00	35 80	37 60	39 40	41 20	43 00
32	1 90	2 70	3 50	4 30	5 10	5 90	6 70	7 50	8 30	9 -	9 80	11 40	12 90	14 40	16 -	17 50	19 00	20 50	22 00	23 40	24 90	26 40	27 80	29 30	30 70	32 30	34 00	35 80	37 60	39 40	41 20	43 00
33	1 90	2 70	3 50	4 30	5 10	5 90	6 70	7 50	8 30	9 -	9 80	11 40	12 90	14 40	16 -	17 50	19 00	20 50	22 00	23 40	24 90	26 40	27 80	29 30	30 70	32 30	34 00	35 80	37 60	39 40	41 20	43 00
34	2 -	2 80	3 70	4 50	5 30	6 20	7 -	7 90	8 70	9 50	10 30	12 -	13 60	15 30	16 90	18 20	19 80	21 40	23 00	24 60	26 20	27 80	29 40	31 00	32 60	34 20	35 80	37 40	39 00	40 60	42 20	43 80
35	2 -	2 90	3 70	4 50	5 30	6 20	7 10	8 -	8 80	9 70	10 50	12 -	13 90	15 60	17 30	19 00	20 60	22 30	24 00	25 70	27 30	29 00	30 70	32 30	34 00	35 80	37 60	39 40	41 20	43 00	44 80	46 60
36	2 -	2 90	3 80	4 70	5 50	6 40	7 30	8 20	9 -	9 90	10 80	12 50	14 20	16 -	17 70	19 40	21 10	22 80	24 50	26 20	27 90	29 60	31 30	33 00	34 70	36 40	38 10	39 80	41 50	43 20	44 90	46 60
37	3 -	3 00	4 00	5 00	6 00	7 00	8 00	9 00	10 00	11 00	12 00	13 00	14 00	15 00	16 00	17 00	18 00	19 00	20 00	21 00	22 00	23 00	24 00	25 00	26 00	27 00	28 00	29 00	30 00	31 00	32 00	33 00
38	3 20	3 10	4 -	4 50	5 80	6 80	7 80	8 80	9 80	10 80	11 80	12 80	13 80	14 80	15 80	16 80	17 80	18 80	19 80	20 80	21 80	22 80	23 80	24 80	25 80	26 80	27 80	28 80	29 80	30 80	31 80	32 80
39	3 20	3 10	4 -	4 50	5 80	6 80	7 80	8 80	9 80	10 80	11 80	12 80	13 80	14 80	15 80	16 80	17 80	18 80	19 80	20 80	21 80	22 80	23 80	24 80	25 80	26 80	27 80	28 80	29 80	30 80	31 80	32 80
40	2 30	3 20	4 20	5 20	6 20	7 10	8 10	9 10	10 10	11 -	12 -	13 90	15 90	17 80	19 80	21 80	23 80	25 70	27 70	29 60	31 50	33 40	35 30	37 20	39 10	41 00	42 90	44 80	46 70	48 60	50 50	52 40
41	2 30	3 30	4 30	5 30	6 30	7 30	8 40	9 40	10 40	11 40	12 40	13 40	14 40	15 40	16 40	17 40	18 40	19 40	20 40	21 40	22 40	23 40	24 40	25 40	26 40	27 40	28 40	29 40	30 40	31 40	32 40	33 40
42	2 40	3 40	4 50	5 50	6 50	7 50	8 50	9 50	10 50	11 50	12 50	13 50	14 50	15 50	16 50	17 50	18 50	19 50	20 50	21 50	22 50	23 50	24 50	25 50	26 50	27 50	28 50	29 50	30 50	31 50	32 50	33 50
43	2 50	3 50	4 60	5 70	6 80	7 90	8 90	9 90	10 90	11 90	12 90	13 90	14 90	15 90	16 90	17 90	18 90	19 90	20 90	21 90	22 90	23 90	24 90	25 90	26 90	27 90	28 90	29 90	30 90	31 90	32 90	33 90
44	2 60	3 70	4 80	5 90	6 -	7 10	8 20	9 40	10 50	11 60	12 70	13 80	14 90	16 00	17 10	18 20	19 30	20 40	21 50	22 60	23 70	24 80	25 90	27 00	28 10	29 20	30 30	31 40	32 50	33 60	34 70	35 80
45	2 70	3 90	5 10	6 30	7 50	8 60	9 80	11 -	12 20	13 30	14 40	15 50	16 60	17 70	18 80	19 90	21 00	22 10	23 20	24 30	25 40	26 50	27 60	28 70	29 80	30 90	32 00	33 10	34 20	35 30	36 40	37 50
46	2 90	4 10	5 40	6 60	7 80	9 10	10 40	11 70	13 -	14 30	15 60	16 90	18 20	19 50	20 80	22 10	23 40	24 70	26 00	27 30	28 60	29 90	31 20	32 50	33 80	35 10	36 40	37 70	39 00	40 30	41 60	42 90
47	3 10	4 40	5 70	7 -	8 40	9 70	11 10	12 40	13 80	15 20	16 60	18 00	19 40	20 80	22 20	23 60	25 00	26 40	27 80	29 20	30 60	32 00	33 40	34 80	36 20	37 60	39 00	40 40	41 80	43 20	44 60	46 00
48	3 30	4 70	6 10	7 50	8 90	10 40	11 80	13 20	14 70	16 20	17 70	19 20	20 70	22 20	23 70	25 20	26 70	28 20	29 70	31 20	32 70	34 20	35 70	37 20	38 70	40 20	41 70	43 20	44 70	46 20	47 70	49 20
49	3 50	5 -	6 50	8 -	9 60	11 10	12 70	14 20	15 80	17 40	19 -	22 30	25 60	29 10	32 50	36 10	39 70	43 40	47 20	51 00	54 90	58 80	62 70	66 60	70 50	74 40	78 30	82 20	86 10	90 00	93 90	97 80
50	3 80	5 40	7 -	8 60	10 30	12 -	13 60	15 40	17 20	18 80	20 60	22 40	24 20	26 00	27 70	29 50	31 30	33 10	34 90	36 70	38 50	40 30	42 10	43 90	45 70	47 50	49 30	51 10	52 90	54 70	56 50	58 30
51	4 10	5 80	7 60	9 30	11 20	13 -	14 80	16 80	18 50	20 20	22 00	23 80	25 60	27 40	29 20	31 00	32 80	34 60	36 40	38 20	40 00	41 80	43 60	45 40	47 20	49 00	50 80	52 60	54 40	56 20	58 00	59 80
52	4 40	6 30	8 20	10 20	12 10	14 10	16 -	18 10	20 10	22 10	24 10	26 10	28 10	30 10	32 10	34 10	36 10	38 10	40 10	42 10	44 10	46 10	48 10	50 10	52 10	54 10	56 10	58 10	60 10	62 10	64 10	66 10
53	4 60	6 80	8 90	11 -	13 20	15 30	17 50	19 70	21 90	24 10	26 30	28 50	30 70	32 90	35 10	37 30	39 50	41 70	43 90	46 10	48 30	50 50	52 70	54 90	57 10	59 30	61 50	63 70	65 90	68 10	70 30	72 50
54	5 20	7 50	9 70	12 -	14 40	16 70	19 -	21 50	23 90	26 30	28 70	31 10	33 50	35 90	38 30	40 70	43 10	45 50	47 90	50 30	52 70	55 10	57 50	60 00	62 40	64 80	67 20	69 60	72 00	74 40	76 80	79 20
55	5 70	8 10	10 60	13 10	15 70	18 20	20 80	23 40	26 00	28 60	31 20	33 80	36 40	39 00	41 60	44 20	46 80	49 40	52 00	54 60	57 20	59 80	62 40	65 00	67 60	70 20	72 80	75 40	78 00	80 60	83 20	85 80
56	6 20	9 40	12 60	15 80	19 00	22 20	25 40	28 60	31 80	35 00	38 20	41 40	44 60	47 80	51 00	54 20	57 40	60 60	63 80	67 00	70 20	73 40	76 60	79 80	83 00	86 20	89 40	92 60	95 80	99 00	102 20	105 40
57	6 70	10 30	13 90	17 50	21 10	24 70	28 30	31 90	35 50	39 10	42 70	46 30	49 90	53 50	57 10	60 70	64 30	67 90	71 50	75 10	78 70	82 30	85 90	89 50	93 10	96 70	100 30	103 90	107 50	111 10	114 70	118 30
58	7 40	10 60	13 80	17 10	20 40	23 70	27 10	30 50	34 -	37 80	41 20	44 60	48 00	51 40	54 80	58 20	61 60	65 00	68 40	71 80	75 20	78 60	82 00	85 40	88 80	92 20	95 60	99 00	102 40	105 80	109 20	112 60
59	8 -	11 50	15 -	18 60	22 20	25 80	29 50	33 20	37 -	40 80	44 60	48 40	52 20	56 00	59 80	63 60	67 40	71 20	75 00	78 80	82 60	86 40	90 20	94 00	97 80	101 60	105 40	109 20	113 00	116 80	120 60	124 40
60	8 70	12 50	16 30	20 20	24 10	28 10	32 -	36 10	40 20	44 30	48 50	52 60	56 80	60 90	65 10	69 20	73 40	77 60	81 80	86 00	90 20	94 40	98 60	102 80	107 00	111 20	115 40	119 60	123 80	128 00	132 20	136 40
61	9 10	13 60	17 70	21 90	26 20	30 40	34 70	39 10	43 40	47 80	52 20	56 60	61 00	65 40	69 80	74 20	78 60	83 00	87 40	91 80	96 20	100 60	105 00	109 40	113 80	118 20	122 60	127 00	131 40	135 80	140 20	144 60
62	10 20	14 70	19 20	23 70	28 30	32 90	37 60	42 40	47 20	52 -	56 90	61 80	66 70	71 60	76 50	81 40	86 30	91 20	96 10	101 00	105 90	110 80	115 70	120 60	125 50	130 40	135 30	140 20	145 10	150 00	154 90	159 80
63	11 -	15 80	20 50	25 30	30 10	35 00	39 80	44 70	49 60	54 50	59 40	64 30	69 20	74 10	79 00	83 90	88 80	93 70	98 60	103 50	108 40	113 30	118 20	123 10	128 00	132 90	137 80	142 70	147 60	152 50	157 40	162 30
64	11 90	17 -	22 30	27 60	32 90	38 30	43 80	49 30	54 80	60 30	65 80	71 30	76 80	82 30	87 80	93 30	98 80	104 30	109 80	115 30	120 80	126 30	131 80	137 30	142 80	148 30	153 80	159 30	164 80	170 30	175 80	181 30
65	12 80	18 30	24 -	29 70	35 40	41 20	47 10	53 10	59 10	65 10	71 10	77 10	83 10	89 10	95 10	101 10	107 10	113 10	119 10	125 10	131 10	137 10	143 10	149 10	155 10	161 10	167 10	173 10	179 10	185 10	191 10	197 10
66																																

Winterthur - 281 -

Restschuldversicherung auf den Todesfall

mit fallender Todesfalleistung
Tarifschlüssel "E"

Einmalbeitrag für DM 1000 Anfangssumme

reditlauf- zeit in Monaten	Eintrittsalter											
	15-35	36-40	41-45	46-49	50-51	52-53	54-55	56	57	58	59	60
3	1,90	2,10	2,40	2,90	3,50	4,10	4,80	5,40	5,90	6,40	6,90	7,50
4	2,20	2,50	2,80	3,40	4,10	4,80	5,60	6,30	6,90	7,50	8,10	8,70
5	2,50	2,80	3,20	3,90	4,70	5,50	6,40	7,20	7,90	8,50	9,20	10,00
6	2,80	3,20	3,60	4,40	5,30	6,20	7,20	8,10	8,80	9,60	10,40	11,20
7	3,10	3,50	4,00	4,90	5,90	6,90	8,00	9,10	9,80	10,70	11,50	12,50
8	3,40	3,90	4,40	5,40	6,50	7,50	8,80	10,00	10,80	11,70	12,70	13,70
9	3,80	4,20	4,80	5,90	7,10	8,20	9,60	10,90	11,80	12,80	13,80	15,00
10	4,10	4,60	5,20	6,40	7,70	8,90	10,40	11,80	12,80	13,80	15,00	16,20
11	4,40	4,90	5,60	6,90	8,30	9,60	11,20	12,70	13,80	14,90	16,20	17,50
12	4,70	5,30	6,00	7,40	8,90	10,30	12,00	13,60	14,70	16,00	17,30	18,70
13	5,00	5,60	6,40	7,90	9,50	11,00	12,80	14,50	15,70	17,00	18,50	20,00
14	5,30	6,00	6,80	8,30	10,10	11,70	13,60	15,40	16,70	18,10	19,60	21,20
15	5,60	6,30	7,20	8,80	10,60	12,30	14,40	16,30	17,70	19,20	20,80	22,50
16	5,90	6,70	7,60	9,30	11,20	13,00	15,30	17,20	18,70	20,20	21,90	23,70
17	6,20	7,00	8,00	9,80	11,80	13,70	16,10	18,10	19,70	21,30	23,10	25,00
18	6,50	7,30	8,40	10,30	12,40	14,40	16,90	19,10	20,70	22,40	24,30	26,20
19	6,80	7,70	8,80	10,80	13,00	15,10	17,70	20,00	21,70	23,50	25,40	27,50
20	7,10	8,00	9,20	11,30	13,60	15,80	18,50	20,90	22,70	24,60	26,60	28,80
21	7,40	8,40	9,60	11,80	14,20	16,50	19,30	21,80	23,70	25,70	27,80	30,00
22	7,70	8,70	10,00	12,30	14,90	17,20	20,20	22,70	24,70	26,70	29,00	31,30
23	8,10	9,10	10,40	12,80	15,50	17,90	21,00	23,70	25,70	27,80	30,10	32,60
24	8,40	9,40	10,80	13,30	16,10	18,60	21,80	24,60	26,70	28,90	31,30	33,80
25	8,70	9,80	11,20	13,80	16,70	19,30	22,60	25,50	27,70	30,00	32,50	35,10
26	9,00	10,10	11,60	14,30	17,30	20,00	23,50	26,50	28,70	31,10	33,60	36,30
27	9,30	10,50	12,00	14,80	17,90	20,70	24,30	27,40	29,70	32,20	34,80	37,60
28	9,60	10,80	12,40	15,30	18,50	21,40	25,10	28,30	30,70	33,30	36,00	38,90
29	9,90	11,10	12,80	15,80	19,10	22,20	25,90	29,30	31,70	34,40	37,20	40,10
30	10,20	11,50	13,20	16,30	19,70	22,90	26,80	30,20	32,70	35,50	38,40	41,40
31	10,50	11,80	13,60	16,80	20,30	23,60	27,60	31,10	33,70	36,60	39,50	42,70
32	10,80	12,20	14,00	17,30	20,90	24,30	28,40	32,10	34,80	37,70	40,70	44,00
33	11,10	12,50	14,40	17,80	21,50	25,00	29,30	33,00	35,80	38,80	41,90	45,20
34	11,30	12,80	14,80	18,30	22,20	25,70	30,10	34,00	36,80	39,90	43,10	46,50
35	11,60	13,20	15,20	18,80	22,80	26,50	31,00	34,90	37,80	41,00	44,30	47,80
36	11,90	13,50	15,60	19,30	23,40	27,20	31,80	35,90	38,90	42,10	45,50	49,10
37	12,20	13,90	16,00	19,80	24,00	27,90	32,60	36,80	39,90	43,20	46,70	50,40
38	12,50	14,20	16,30	20,30	24,60	28,60	33,50	37,70	40,90	44,30	47,90	51,60
39	12,80	14,50	16,70	20,80	25,20	29,30	34,30	38,70	41,90	45,40	49,00	52,90
40	13,10	14,90	17,10	21,30	25,90	30,00	35,20	39,60	42,90	46,50	50,20	54,20
41	13,40	15,20	17,50	21,80	26,50	30,80	36,00	40,60	44,00	47,60	51,40	55,50
42	13,70	15,60	17,90	22,30	27,10	31,50	36,90	41,60	45,00	48,70	52,60	56,70
43	14,00	15,90	18,30	22,80	27,70	32,20	37,70	42,50	46,00	49,80	53,80	58,00
44	14,30	16,20	18,70	23,30	28,40	33,00	38,60	43,50	47,10	50,90	55,00	59,30
45	14,60	16,60	19,10	23,80	29,00	33,70	39,40	44,40	48,10	52,00	56,20	60,60
46	14,90	16,90	19,50	24,30	29,60	34,40	40,30	45,40	49,20	53,20	57,40	61,90
47	15,20	17,20	19,90	24,90	30,20	35,20	41,20	46,40	50,20	54,30	58,60	63,20
48	15,50	17,60	20,30	25,40	30,90	35,90	42,00	47,30	51,20	55,40	59,80	64,50
49	15,70	17,90	20,70	25,90	31,50	36,60	42,90	48,30	52,30	56,50	61,00	65,70
50	16,00	18,20	21,10	26,40	32,10	37,40	43,70	49,20	53,30	57,60	62,20	67,00
51	16,30	18,60	21,50	26,90	32,80	38,10	44,60	50,20	54,30	58,80	63,40	68,30
52	16,60	18,90	21,90	27,40	33,40	38,80	45,50	51,20	55,40	59,90	64,60	69,60
53	16,90	19,30	22,30	27,90	34,00	39,60	46,30	52,10	56,40	61,00	65,80	70,90
54	17,20	19,60	22,70	28,40	34,70	40,30	47,20	53,10	57,50	62,10	67,00	72,20
55	17,50	19,90	23,10	29,00	35,30	41,10	48,10	54,10	58,50	63,30	68,20	73,50
56	17,70	20,30	23,50	29,50	36,00	41,80	48,90	55,10	59,60	64,40	69,40	74,80
57	18,00	20,60	23,90	30,00	36,60	42,60	49,80	56,00	60,60	65,50	70,70	76,10
58	18,30	20,90	24,30	30,50	37,20	43,30	50,70	57,00	61,70	66,60	71,90	77,40
59	18,60	21,30	24,70	31,00	37,90	44,10	51,60	58,00	62,70	67,80	73,10	78,70
60	18,90	21,60	25,10	31,60	38,50	44,80	52,40	59,00	63,80	68,90	74,30	79,90

Das Eintrittsalter ist gleich dem Unterschied zwischen dem Jahr des Beginns der Versicherung und dem Geburtsjahr der zu versichernden Person.

z.B.: Versicherungsbeginn 1980
Geburtsjahr 1940
Unterschied 40 = Eintrittsalter

Restschuldversicherung auf den Todes- und Arbeitsunfähigkeitsfall

mit fallender Todesfallleistung

Tarifschlüssel "D"

Einmalbeitrag für DM 1000 Anfangssumme

Kreditlaufzeit in Monaten	Eintrittsalter											
	15-35	36-40	41-45	46-49	50-51	52-53	54-55	56	57	58	59	60
3	7,90	8,40	9,80	12,00	15,10	18,20	22,50	24,40	25,80	27,60	29,90	33,20
4	8,30	8,80	10,30	12,60	15,70	19,00	23,40	25,40	26,80	28,70	31,10	34,50
5	8,70	9,30	10,80	13,20	16,40	19,70	24,30	26,30	27,90	29,90	32,30	35,80
6	9,00	9,70	11,20	13,70	17,00	20,50	25,10	27,30	28,90	31,00	33,50	37,10
7	9,40	10,10	11,70	14,30	17,70	21,20	26,00	28,30	30,00	32,10	34,80	38,50
8	9,80	10,50	12,20	14,80	18,30	22,00	26,90	29,20	31,00	33,20	36,00	39,80
9	10,20	10,90	12,60	15,40	19,00	22,70	27,70	30,20	32,00	34,40	37,20	41,10
10	10,50	11,30	13,10	15,90	19,70	23,50	28,60	31,20	33,10	35,50	38,40	42,40
11	10,90	11,80	13,60	16,50	20,30	24,20	29,50	32,10	34,10	36,60	39,60	43,70
12	11,30	12,20	14,00	17,00	21,00	25,00	30,30	33,10	35,20	37,80	40,80	45,00
13	11,70	12,60	14,50	17,60	21,70	25,80	31,30	34,20	36,40	39,10	42,30	46,60
14	12,10	13,00	15,00	18,20	22,40	26,60	32,30	35,30	37,60	40,40	43,70	48,10
15	12,50	13,50	15,50	18,90	23,10	27,50	33,30	36,40	38,80	41,70	45,10	49,70
16	12,90	13,90	16,00	19,50	23,90	28,30	34,30	37,60	40,00	43,00	46,60	51,30
17	13,30	14,30	16,50	20,10	24,60	29,20	35,30	38,70	41,30	44,40	48,00	52,80
18	13,60	14,80	17,00	20,70	25,30	30,00	36,30	39,80	42,50	45,70	49,50	54,40
19	14,00	15,20	17,50	21,30	26,10	30,90	37,30	40,90	43,70	47,00	50,90	56,00
20	14,40	15,70	18,00	21,90	26,80	31,70	38,30	42,10	44,90	48,40	52,40	57,50
21	14,80	16,10	18,50	22,50	27,50	32,60	39,30	43,20	46,20	49,70	53,80	59,10
22	15,20	16,50	19,00	23,10	28,30	33,40	40,30	44,40	47,40	51,00	55,30	60,70
23	15,60	16,90	19,50	23,70	29,00	34,30	41,30	45,50	48,60	52,40	56,70	62,30
24	16,00	17,40	20,00	24,40	29,80	35,20	42,30	46,60	49,90	53,70	58,20	63,80
25	16,40	17,80	20,50	25,00	30,50	36,00	43,30	47,70	51,10	55,00	59,60	65,40
26	16,80	18,30	21,00	25,60	31,20	36,90	44,30	48,90	52,30	56,40	61,10	67,00
27	17,10	18,70	21,50	26,20	32,00	37,70	45,30	50,00	53,60	57,70	62,50	68,60
28	17,50	19,10	22,00	26,80	32,70	38,60	46,30	51,10	54,80	59,10	64,00	70,10
29	17,90	19,60	22,50	27,40	33,50	39,40	47,30	52,30	56,00	60,40	65,40	71,70
30	18,30	20,00	23,00	28,00	34,20	40,30	48,30	53,40	57,30	61,80	66,90	73,30
31	18,70	20,40	23,50	28,60	35,00	41,20	49,30	54,60	58,50	63,10	68,30	74,90
32	19,10	20,90	24,00	29,30	35,70	42,00	50,30	55,70	59,80	64,50	69,80	76,50
33	19,50	21,30	24,50	29,90	36,40	42,90	51,40	56,90	61,00	65,80	71,30	78,10
34	19,80	21,70	25,00	30,50	37,20	43,80	52,40	58,00	62,30	67,20	72,70	79,70
35	20,20	22,20	25,50	31,10	38,00	44,70	53,40	59,20	63,50	68,50	74,20	81,20
36	20,60	22,60	26,00	31,70	38,70	45,50	54,40	60,30	64,80	69,90	75,70	82,80
37	21,00	23,00	26,50	32,30	39,50	46,40	55,50	61,50	66,00	71,20	77,10	84,40
38	21,40	23,50	27,00	33,00	40,20	47,30	56,50	62,60	67,30	72,60	78,60	86,00
39	21,70	23,90	27,50	33,60	41,00	48,10	57,50	63,80	68,50	73,90	80,10	87,60
40	22,10	24,30	28,00	34,20	41,70	49,00	58,50	64,90	69,60	75,30	81,50	89,20
41	22,50	24,70	28,50	34,80	42,50	49,90	59,60	66,10	71,00	76,60	83,00	90,80
42	22,90	25,20	29,00	35,40	43,20	50,80	60,60	67,30	72,30	78,00	84,50	92,40
43	23,30	25,60	29,50	36,10	44,00	51,70	61,60	68,40	73,50	79,40	86,00	94,00
44	23,60	26,00	30,00	36,70	44,70	52,50	62,70	69,60	74,80	80,70	87,40	95,60
45	24,00	26,50	30,50	37,30	45,50	53,40	63,70	70,80	76,10	82,10	88,90	97,20
46	24,40	26,90	31,00	38,00	46,30	54,30	64,70	71,90	77,30	83,50	90,40	98,80
47	24,80	27,30	31,50	38,60	47,00	55,20	65,80	73,10	78,60	84,80	91,90	100,40
48	25,10	27,70	32,00	39,20	47,80	56,10	66,80	74,30	79,90	86,20	93,30	102,00
49	25,50	28,20	32,50	39,80	48,60	57,00	67,80	75,40	81,10	87,60	94,80	103,50
50	25,90	28,60	33,00	40,50	49,30	57,90	68,90	76,60	82,40	89,00	96,30	105,10
51	26,30	29,00	33,50	41,10	50,10	58,80	69,90	77,80	83,70	90,30	97,80	106,70
52	26,60	29,40	34,00	41,70	50,90	59,70	71,00	79,00	84,90	91,70	99,30	108,30
53	27,00	29,90	34,50	42,30	51,60	60,50	72,00	80,10	86,20	93,10	100,70	109,90
54	27,40	30,30	35,00	43,00	52,40	61,40	73,10	81,30	87,50	94,40	102,20	111,50
55	27,70	30,70	35,50	43,60	53,20	62,30	74,10	82,50	88,70	95,80	103,70	113,10
56	28,10	31,10	36,00	44,20	53,90	63,20	75,20	83,70	90,00	97,20	105,20	114,70
57	28,50	31,60	36,50	44,90	54,70	64,10	76,20	84,90	91,30	98,60	106,70	116,30
58	28,90	32,00	37,00	45,50	55,50	65,10	77,30	86,00	92,60	100,00	108,20	117,90
59	29,20	32,40	37,50	46,10	56,30	66,00	78,30	87,20	93,90	101,30	109,70	119,60
60	29,60	32,80	38,00	46,80	57,10	66,90	79,40	88,40	95,20	102,70	111,10	121,20

Das Eintrittsalter ist gleich dem Unterschied zwischen dem Jahr des Beginns der Versicherung und dem Geburtsjahr der zu versichernden Person.

z.B.: Versicherungsbeginn: 1980
Geburtsjahr: 1940
Unterschied: 40 = Eintrittsalter

Tarif C 1 + Tarif KTA

Restschuldversicherung auf den Todesfall
und für den Fall der Arbeitsunfähigkeit mit **fallender** Versicherungssumme nach

Vers.-Dauer in Monaten)	Eintrittsalter (in Jahren)										Zuschlag je Versicherung
	Bis 30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56	57	58	59	60
	Einmalbeiträge je 1.000 DM Anfangsversicherungssumme für Versicherungssummen unter 10.000 DM (ausschließlich Zuschlag je Versicherung)										
4- 6	10,36	10,51	11,78	15,46	20,57	28,00	33,63	35,59	37,77	40,10	42,35
7- 9	10,99	11,15	12,51	16,33	21,74	29,78	35,98	38,16	40,58	43,17	45,70
10- 12	11,60	11,79	13,22	17,18	22,90	31,54	38,30	40,70	43,37	46,21	49,01
13- 15	13,02	13,23	15,05	19,54	25,97	35,82	43,55	46,37	49,38	52,58	55,75
16- 18	14,32	14,56	16,57	21,51	28,55	39,53	48,13	51,28	54,73	58,28	61,73
19- 21	15,74	16,10	18,40	23,88	31,75	44,07	53,64	57,21	61,00	64,91	68,83
22- 24	16,34	16,73	19,11	24,75	32,94	45,90	56,04	59,84	63,87	68,04	72,22
25- 27	17,75	18,17	21,04	27,32	36,35	50,55	61,67	65,80	70,17	74,58	78,93
28- 30	18,35	18,80	21,76	28,19	37,57	52,42	64,12	68,47	73,08	77,75	82,36
31- 33	18,96	19,43	22,49	29,08	38,80	54,32	66,60	71,18	76,03	80,95	85,82
34- 36	19,55	20,06	23,21	29,96	40,03	56,22	69,08	73,88	78,97	84,14	89,28
37- 39	20,35	21,79	26,74	34,15	45,48	62,34	74,99	79,71	83,84	89,46	93,45
40- 42	20,95	22,42	27,46	35,03	46,73	64,27	77,51	82,46	86,82	92,68	96,94
43- 45	21,55	23,05	28,19	35,93	48,00	66,23	80,06	85,23	89,83	95,94	100,45
46- 48	22,14	23,67	28,91	36,63	49,27	68,19	82,61	88,01	92,83	99,19	103,96
49- 51	22,73	24,31	29,64	37,73	50,56	70,18	85,19	90,80	95,87	102,47	107,48
52- 54	23,32	24,93	30,36	38,64	51,86	72,18	87,78	93,61	98,91	105,75	111,01
55- 57	23,92	25,56	31,09	39,55	53,17	74,20	90,39	96,45	101,97	109,05	114,57
58- 60	24,50	26,18	31,82	40,47	54,49	76,23	93,01	99,29	105,04	112,36	118,12
61- 66	25,48	27,23	33,03	42,01	56,71	79,66	97,42	104,06	110,19	117,90	124,07
67- 72	26,66	28,48	34,49	43,87	59,42	83,83	102,77	109,84	116,42	124,60	131,24
73- 78	27,83	29,73	35,96	45,76	62,18	88,07	108,18	115,67	122,70	131,32	138,43
79- 84	28,99	30,98	37,43	47,68	64,99	92,37	113,64	121,56	129,02	138,09	145,66
85- 90	30,16	32,23	38,90	49,61	67,84	96,73	119,15	127,49	135,37	144,89	152,91
91- 96	31,32	33,48	40,38	51,58	70,75	101,15	124,72	133,47	141,77	151,71	160,18
97-102	32,48	34,74	41,87	53,57	73,71	105,63	130,33	139,48	148,19	158,56	167,47
103-108	33,64	35,99	43,38	55,59	76,71	110,17	135,99	145,53	154,65	165,43	174,77
109-114	34,79	37,24	44,89	57,64	79,77	114,76	141,68	151,61	161,13	172,32	182,08
115-120	35,95	38,50	46,41	59,73	82,89	119,40	147,42	157,73	167,63	179,23	189,40

Rechenbeispiel
Für eine 1936 geborene Person wird für die Zeit vom 1. 8. 80 bis zum 1. 6. 81 eine Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme nach dem Tarif C 1 mit 9.000 DM Anfangsversicherungssumme sowie einer entsprechenden Versicherungsdauer nach dem Tarif KTA genommen. Das Eintrittsalter beträgt 1980 - 1936 = 44 Jahre, die Versicherungsdauer 10 Monate. Der Einmalbeitrag beträgt dann näherungsweise

Anfangsversicherungssumme
1.000
Tabellensatz
+ Zuschlag je Versicherung =
17,18 · 9 + 2,20
= 156,82, gerundet 156,80 DM

Diese Tabelle dient lediglich der näherungsweise Ermittlung des Gesamtbeitrags beim Beratungsgespräch. Im Antrag sind unbedingt die getrennt ermittelten Beiträge nach dem Tarif C 1 und dem Tarif KTA einzutragen.

Tarif C 1 + Tarif KTA

Restschuldversicherung auf den Todesfall
und für den Fall der Arbeitsunfähigkeit mit fallender Versicherungssumme nach

Eintrittsalter (in Jahren)

(in Monaten)	Einmalbeiträge je 1.000 DM Anfangsversicherungssumme für Versicherungssummen ab 10.000 DM										
	Bis 30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56	57	58	59	60
4- 6	10,46	10,61	11,88	15,56	20,67	28,10	33,73	35,69	37,87	40,20	42,45
7- 9	11,15	11,31	12,67	16,49	21,90	29,94	36,14	38,32	40,74	43,33	45,86
10- 12	11,82	12,01	13,44	17,40	23,12	31,76	38,52	40,92	43,59	46,43	49,23
13- 15	13,30	13,51	15,33	19,82	26,25	36,10	43,83	46,65	49,66	52,86	56,03
16- 18	14,66	14,90	16,91	21,85	28,89	39,87	48,47	51,62	55,07	58,62	62,07
19- 21	16,14	16,50	18,80	24,28	32,15	44,47	54,04	57,61	61,40	65,31	69,23
22- 24	16,80	17,19	19,57	25,21	33,40	46,36	56,50	60,30	64,33	68,50	72,68
25- 27	18,27	18,69	21,56	27,84	36,87	51,07	62,19	66,32	70,69	75,10	79,45
28- 30	18,93	19,38	22,34	28,77	38,15	53,00	64,70	69,05	73,66	78,33	82,94
31- 33	19,60	20,07	23,13	29,72	39,44	54,96	67,24	71,82	76,67	81,59	86,46
34- 36	20,25	20,76	23,91	30,66	40,73	56,92	69,78	74,58	79,67	84,84	89,98
37- 39	21,11	22,55	27,50	34,91	46,24	63,10	75,75	80,47	84,60	90,22	94,21
40- 42	21,77	23,24	28,28	35,85	47,55	65,05	78,33	83,28	87,64	93,50	97,76
43- 45	22,43	23,93	29,07	36,81	48,88	67,11	80,94	86,11	90,71	96,82	101,33
46- 48	23,08	24,61	29,85	37,77	50,21	69,13	83,55	88,95	93,77	100,13	104,90
49- 51	23,73	25,31	30,64	38,73	51,56	71,18	86,19	91,80	96,87	103,47	108,48
52- 54	24,38	25,99	31,42	39,70	52,92	73,24	88,84	94,67	99,97	106,81	112,07
55- 57	25,04	26,68	32,21	40,67	54,29	75,32	91,51	97,57	103,09	110,17	115,69
58- 60	25,68	27,36	33,00	41,65	55,67	77,41	94,19	100,47	106,22	113,54	119,30
61- 66	26,76	28,51	34,31	43,29	57,99	80,94	98,70	105,34	111,47	119,18	125,35
67- 72	28,06	29,88	35,89	45,27	60,82	85,23	104,17	111,24	117,82	126,00	132,64
73- 78	29,35	31,25	37,48	47,28	63,70	89,59	109,70	117,19	124,22	132,84	139,95
79- 84	30,63	32,62	39,07	49,32	66,63	94,01	115,28	123,20	130,66	139,73	147,30
85- 90	31,92	33,99	40,66	51,37	69,60	98,49	120,91	129,25	137,13	146,65	154,67
91- 96	33,20	35,36	42,26	53,46	72,63	103,03	126,60	135,35	143,65	153,59	162,06
97-102	34,48	36,74	43,87	55,57	75,71	107,63	132,33	141,48	150,19	160,56	169,47
103-108	35,76	38,11	45,50	57,71	78,83	112,29	138,11	147,65	156,77	167,55	176,89
109-114	37,03	39,48	47,13	59,88	82,01	117,00	143,92	153,85	163,37	174,56	184,32
115-120	38,31	40,86	48,77	62,09	85,25	121,76	149,78	160,09	169,99	181,79	191,76

Rechenbeispiel

Für eine 1936 geborene Person wird für die Zeit vom 1.8.80 bis zum 1.6.81 eine Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme nach dem Tarif C 1 mit 24.000 DM Anfangsversicherungssumme sowie eine entsprechende Krankentagegeldversicherung nach dem Tarif KTA genommen. Das Eintrittsalter betrug 1980 46 Jahre. Der Einmalbeitrag betrug 10,46 DM. Der Einmalbeitrag beträgt dann näherungsweise

Anfangsversicherungssumme
1000
Tabellensatz

17,40 24 = 417,60 DM

Diese Tabelle dient lediglich der näherungsweise Ermittlung des Gesamtbeitrags beim Beratungsgespräch. Im Antrag sind unbedingt die getrennt ermittelten Beiträge nach dem Tarif C 1 und dem Tarif KTA einzutragen.

Tarif C 1

Restschuldversicherung auf den Todesfall mit fallender Versicherungssumme nach

Vers.-Dauer (in Monaten)	Eintrittsalter (in Jahren)																			Zuschlag je Versichg.	
	Bis 30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68		69
Einmalbeiträge je 1.000 DM Anfangsversicherungssumme für Versicherungssummen unter 10.000 DM (ausschließlich Zuschlag je Versicherung)																					
4- 6	1,26	1,31	1,48	1,76	2,37	3,60	4,73	5,19	5,67	6,20	6,75	7,33	7,94	8,57	9,25	9,95	10,70	11,51	12,38	13,37	1,00
7- 9	1,89	1,95	2,21	2,63	3,54	5,38	7,08	7,76	8,48	9,27	10,10	10,97	11,87	12,83	13,83	14,89	16,01	17,21	18,53	19,99	1,60
10-12	2,50	2,59	2,92	3,48	4,70	7,14	9,40	10,30	11,27	12,31	13,41	14,57	15,78	17,05	18,38	19,79	21,27	22,88	24,62	26,57	2,20
13-15	3,12	3,23	3,65	4,34	5,87	8,92	11,75	12,87	14,08	15,38	16,75	18,19	19,70	21,28	22,95	24,70	26,55	28,55	30,73	33,15	2,80
16-18	3,72	3,86	4,37	5,21	7,05	10,73	14,13	15,48	16,93	18,48	20,13	21,85	23,66	25,55	27,53	29,63	31,84	34,24	36,84	39,75	3,40
19-21	4,34	4,50	5,10	6,08	8,25	12,57	16,54	18,11	19,67	21,61	23,53	25,53	27,64	29,83	32,14	34,57	37,15	39,94	42,95	46,35	4,00
22-24	4,94	5,13	5,81	6,95	9,44	14,40	18,94	20,74	22,67	24,74	26,92	29,20	31,60	34,10	36,73	39,50	42,44	45,61	49,07	52,93	4,60
25-27	5,55	5,77	6,54	7,82	10,65	16,25	21,97	23,40	25,57	27,88	30,33	32,90	35,58	38,39	41,33	44,44	47,73	51,29	55,18	59,51	5,20
28-30	6,15	6,40	7,26	8,69	11,87	18,12	23,82	26,07	28,48	31,05	33,76	36,61	39,58	42,68	45,94	49,38	53,03	56,98	61,29	66,08	5,80
31-33	6,76	7,03	7,99	9,58	13,10	20,02	26,30	28,78	31,43	34,25	37,24	40,36	43,60	47,00	50,57	54,33	58,34	62,67	67,40	72,67	6,40
34-36	7,35	7,66	8,71	10,46	14,33	21,92	28,78	31,48	34,37	37,44	40,68	44,06	47,61	51,30	55,18	59,27	63,63	68,34	73,50	79,23	7,00
37-39	7,95	8,29	9,44	11,35	15,58	23,84	31,29	34,21	37,34	40,66	44,15	47,81	51,63	55,62	59,81	64,23	68,93	74,02	79,60	85,80	7,60
40-42	8,55	8,92	10,16	12,23	16,83	25,77	33,81	36,96	40,32	43,88	47,64	51,56	55,66	59,94	64,43	69,17	74,23	79,70	85,69	92,36	8,20
43-45	9,15	9,55	10,89	13,13	18,10	27,73	36,36	39,73	43,33	47,14	51,15	55,34	59,71	64,28	69,07	74,14	79,53	85,39	91,79	98,92	8,80
46-48	9,74	10,17	11,61	14,03	19,37	29,69	38,91	42,51	46,33	50,39	54,66	59,11	63,76	68,60	73,70	79,08	84,83	91,05	97,88	105,46	9,40
49-51	10,33	10,81	12,34	14,93	20,66	31,68	41,49	45,30	49,37	53,67	58,18	62,89	67,81	72,94	78,34	84,04	90,13	96,73	103,96	112,01	10,00
52-54	10,92	11,43	13,06	15,84	21,96	33,68	44,08	48,11	52,41	56,95	61,71	66,69	71,87	77,28	82,97	88,99	95,42	102,40	110,04	118,34	10,60
55-57	11,52	12,06	13,79	16,75	23,27	35,70	46,69	50,95	55,47	60,25	65,27	70,49	75,95	81,64	87,62	93,95	100,72	108,07	116,13	125,07	11,20
58-60	12,10	12,68	14,52	17,67	24,59	37,73	49,31	53,79	58,54	63,56	68,82	74,30	80,02	85,96	92,26	98,90	106,01	113,73	122,19	131,58	11,80
61-66	13,08	13,73	15,73	19,21	26,81	41,16	53,72	58,56	63,69	69,10	74,77	80,67	86,82	93,24	100,00	107,16	114,83	123,16	132,30	142,42	12,60
67-72	14,26	14,98	17,19	21,07	29,52	45,33	59,07	64,34	69,92	75,80	81,94	88,33	95,00	101,96	109,29	117,07	125,40	134,47	144,40	155,38	14,00
73-78	15,43	16,23	18,66	22,96	32,28	49,57	64,48	70,16	76,20	82,52	89,13	96,01	103,19	110,68	118,58	126,96	135,97	145,75	156,47	168,28	15,20
79-84	16,59	17,48	20,13	24,88	35,09	53,87	69,94	76,06	82,52	89,29	96,36	103,72	111,39	119,41	127,87	136,86	146,52	157,02	168,50	181,11	16,40
85-90	17,76	18,73	21,60	26,81	37,94	58,23	75,45	81,99	88,87	96,09	103,61	111,44	119,60	128,14	137,15	146,74	157,05	168,25	180,47	193,86	17,60
91-96	18,92	19,98	23,08	28,78	40,85	62,65	81,02	87,97	95,27	102,91	110,88	119,17	127,82	136,87	146,43	156,62	167,57	179,45	192,39	206,52	18,80
97-102	20,08	21,24	24,57	30,77	43,81	67,13	86,63	93,98	101,69	109,76	118,17	126,91	136,03	145,59	155,70	166,48	178,05	190,60	204,23	219,08	20,00
103-108	21,24	22,49	26,08	32,79	46,81	71,57	92,29	100,03	108,15	116,63	125,47	134,66	144,26	154,32	164,97	176,32	188,51	201,70	216,00	231,52	21,20
109-114	22,39	23,74	27,59	34,84	49,87	76,26	97,98	106,11	114,63	123,52	132,78	142,41	152,48	163,04	174,22	186,14	198,93	212,74	227,68	243,84	22,40
115-120	23,55	25,00	29,11	36,93	52,99	80,90	103,72	112,23	121,13	130,43	140,10	150,17	160,70	171,75	183,45	195,93	209,30	223,71	239,25	256,02	23,60

Antwortsvers.-Summe

Hechenbeispiel Für eine 1958 geborene Person wird für die Zeit vom 1. 10. 81 bis zum 1. 3. 86 eine Restschuldversicherung mit fallender Versicherungssumme nach dem Tarif C 1 mit 9.000 DM Anfangsversicherungssumme geschlossen. Das Eintrittsalter beträgt 1981 - 1958 = 23 Jahre, die Versicherungsdauer 53 Monate. Der Einmalbeitrag beträgt dann

Antangsvers.-Summe + Zuschlag je Vers. = 10,92 · 9 + 10,60 = 108,68, gerundet 108,90 DM

1.000

Tabellensatz

Tarif C 1

Restschuldversicherung auf den Todesfall mit fallender Versicherungssumme nach

Eintrittsalter (in Jahren)

Vers.-Dauer (in Monaten)	Einmalbeiträge je 1.000 DM Anfangsversicherungssumme für Versicherungssummen ab 10.000 DM												Anfangsvers. - Summe											
	Bis 30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
4- 6	1,36	1,41	1,58	1,86	2,47	3,70	4,83	5,29	5,77	6,30	6,85	7,43	8,04	8,67	9,35	10,05	10,80	11,61	12,48	13,47				
7- 9	2,05	2,11	2,37	2,79	3,70	5,54	7,24	7,92	8,64	9,43	10,26	11,13	12,03	12,99	13,99	15,05	16,17	17,37	18,69	20,15				
10- 12	2,72	2,81	3,14	3,70	4,92	7,36	9,62	10,52	11,49	12,53	13,63	14,79	16,00	17,27	18,60	20,01	21,49	23,10	24,84	26,79				
13- 15	3,40	3,51	3,93	4,62	6,15	9,20	12,03	13,15	14,36	15,66	17,03	18,47	19,98	21,56	23,23	24,98	26,83	28,83	31,01	33,43				
16- 18	4,06	4,20	4,71	5,55	7,39	11,07	14,47	15,82	17,27	18,82	20,47	22,19	24,00	25,89	27,87	29,97	32,18	34,58	37,18	40,09				
19- 21	4,74	4,90	5,50	6,48	8,85	12,97	16,94	18,51	20,20	22,01	23,93	25,93	28,04	30,23	32,54	34,97	37,55	40,34	43,37	46,75				
22- 24	5,40	5,59	6,27	7,41	9,90	14,86	19,40	21,20	23,13	25,20	27,38	29,66	32,06	34,06	37,19	39,96	42,90	46,07	49,53	53,39				
25- 27	6,07	6,29	7,06	8,34	11,17	16,77	21,89	23,92	26,09	28,40	30,85	33,42	36,10	38,91	41,85	44,96	48,25	51,81	55,70	60,03				
28- 30	6,73	6,98	7,84	9,27	12,45	18,70	24,40	26,65	29,06	31,63	34,34	37,19	40,16	43,26	46,52	49,96	53,61	57,56	61,87	66,66				
31- 33	7,40	7,67	8,61	10,12	13,74	20,66	26,94	29,42	32,07	34,89	37,86	40,98	44,24	47,64	51,21	54,97	58,98	63,31	68,04	73,31				
34- 36	8,05	8,36	9,41	11,16	15,03	22,62	29,48	32,18	35,07	38,14	41,38	44,76	48,31	52,00	55,88	59,97	64,33	69,04	74,20	79,93				
37- 39	8,71	9,05	10,20	12,11	16,34	24,60	32,05	34,97	38,10	41,42	44,91	48,57	52,39	56,38	60,57	64,99	69,69	74,78	80,36	86,56				
40- 42	9,37	9,74	10,98	13,05	17,65	26,59	34,63	37,78	41,14	44,70	48,46	52,38	56,48	60,76	65,25	69,99	75,05	80,52	86,51	93,18				
43- 45	10,03	10,43	11,77	14,01	18,98	28,61	37,24	40,61	44,21	48,02	52,03	56,22	60,59	65,16	69,95	75,02	80,41	86,27	92,67	99,80				
46- 48	10,68	11,11	12,55	14,97	20,31	30,63	39,85	43,45	47,27	51,33	55,60	60,05	64,70	69,54	74,64	80,02	85,77	91,99	98,82	106,40				
49- 51	11,33	11,81	13,34	15,93	21,66	32,68	42,49	46,30	50,37	54,67	59,18	63,89	68,81	73,94	79,34	85,04	91,13	97,73	104,96	113,01				
52- 54	11,98	12,49	14,12	16,90	23,02	34,74	45,14	49,17	53,47	58,01	62,77	67,75	72,93	78,34	84,03	90,05	96,48	103,46	111,10	119,60				
55- 57	12,64	13,18	14,91	17,87	24,39	36,82	47,81	52,07	56,59	61,37	66,39	71,61	77,07	82,76	88,74	95,07	101,84	109,19	117,25	126,19				
58- 60	13,28	13,86	15,70	18,85	25,77	38,91	50,49	54,97	59,72	64,74	70,00	75,48	81,20	87,16	93,44	100,08	107,19	114,91	123,37	132,76				
61- 66	14,36	15,01	17,01	20,49	28,09	42,44	55,00	59,84	64,97	70,38	76,05	81,95	88,10	94,52	101,28	108,44	116,11	124,44	133,58	143,70				
67- 72	15,66	16,38	18,59	22,47	30,92	46,73	60,47	65,74	71,32	77,20	83,34	89,73	96,40	103,36	110,69	118,47	126,80	135,87	145,80	156,78				
73- 78	16,95	17,75	20,18	24,48	33,80	51,09	66,00	71,69	77,72	84,04	90,65	97,53	104,71	112,20	120,10	128,48	137,49	147,27	157,99	169,80				
79- 84	18,23	19,12	21,77	26,52	36,73	55,51	71,58	77,70	84,16	90,93	98,00	105,36	113,03	121,05	129,51	138,50	148,16	158,66	170,14	182,75				
85- 90	19,52	20,49	23,36	28,57	39,70	59,99	77,21	83,75	90,63	97,85	105,37	113,20	121,36	129,90	138,91	148,50	158,81	170,01	182,23	195,62				
91- 96	20,80	21,86	24,96	30,66	42,73	64,53	82,90	89,85	97,15	104,79	112,76	121,05	129,70	138,75	148,31	158,50	169,45	181,33	194,27	208,40				
97-102	22,08	23,24	26,57	32,77	45,81	69,13	88,63	95,98	103,69	111,76	120,17	128,91	138,03	147,59	157,70	168,48	180,05	192,60	206,23	221,08				
103-108	23,36	24,61	28,20	34,91	48,93	73,79	94,41	102,15	110,27	118,75	127,59	136,78	146,38	156,44	167,09	178,44	190,63	203,82	218,12	233,64				
109-114	24,63	25,98	29,83	37,08	52,11	78,50	100,22	108,35	116,87	125,76	135,02	144,65	154,72	165,28	176,46	188,39	201,17	214,98	229,92	246,08				
115-120	25,91	27,36	31,47	39,29	55,35	83,26	106,08	114,59	123,49	132,79	142,46	152,53	163,06	174,11	185,82	198,29	211,66	226,07	241,61	258,38				

Wochenbeispiel Für eine 1936 geborene Person wird für die Zeit vom 1. 8. 82 eine Restschuldversicherung mitfallender Versicherungssumme nach Tarif C 1 mit 24.000 DM Anfangsversicherungssumme genommen. Das Eintrittsalter betrug 1980 - 1936 = 44 Jahre, die Versicherungsdauer 22 Monate. Der Einmalbeitrag betrug dann

Tabellensatz
Anfangsvers. - Summe
1.000

— 7,41 24 — 177,84, gekundet 177,80 DM

Reitschuld-Versicherung für den Fall des Todes und der Arbeitsunfähigkeit nach den Tarifen **CO VI SE** der Colonia Leben und **RK II** der Colonia Kranken
Ausgangsweise Beitragsübersicht der **Einmalbeiträge** für 1000 DM Anfangsversicherungssumme**)

Eintritts- alter *)	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer
	12 Monate	18 Monate	24 Monate	30 Monate	36 Monate	42 Monate	48 Monate	54 Monate	60 Monate
18	14,90	17,09	19,28	21,29	23,29	26,14	28,98	31,41	33,21
19	15,-	17,29	19,38	21,59	23,59	26,44	29,28	31,45	33,41
20	15,10	17,39	19,68	21,69	23,79	26,64	29,48	31,55	33,71
21	15,10	17,39	19,68	21,69	23,79	26,64	29,48	31,55	33,61
22	15,10	17,39	19,68	21,69	23,69	26,54	29,38	31,45	33,51
23	15,10	17,29	19,58	21,59	23,59	26,34	29,18	31,25	33,41
24	15,00	17,19	19,48	21,49	23,49	26,24	29,08	31,15	33,31
25	15,00	17,19	19,48	21,49	23,49	26,24	29,08	31,15	33,21
26	15,00	17,19	19,48	21,49	23,49	26,24	29,08	31,15	33,21
27	15,00	17,19	19,48	21,49	23,49	26,34	29,08	31,15	33,31
28	15,00	17,19	19,48	21,49	23,49	26,34	29,18	31,25	33,41
29	15,00	17,19	19,48	21,49	23,49	26,34	29,18	31,25	33,41
30	15,00	17,19	19,48	21,49	23,59	26,34	29,18	31,35	33,51
31	15,10	17,29	19,58	21,59	23,59	26,44	29,28	31,45	33,61
32	15,10	17,29	19,58	21,59	23,69	26,34	29,48	31,65	33,81
33	15,10	17,39	19,68	21,79	23,89	26,74	29,68	31,85	34,01
34	15,20	17,49	19,78	21,89	23,99	26,94	29,88	32,05	34,31
35	15,20	17,49	19,88	21,99	24,19	27,14	30,08	32,35	34,61
36	15,30	17,69	20,08	22,19	24,39	27,34	30,38	32,65	35,01
37	15,40	17,79	20,28	22,49	24,69	27,74	30,78	33,05	35,41
38	15,50	17,89	20,38	22,59	24,89	27,94	31,08	33,45	35,91
39	15,60	18,09	20,58	22,89	25,19	28,34	31,48	33,95	36,41
40	15,70	18,19	20,78	23,09	25,49	28,64	31,88	34,35	36,91
41	16,91	19,54	22,26	24,70	27,14	30,36	33,37	36,17	38,76
42	17,98	20,76	23,53	26,12	28,70	31,92	35,24	37,96	40,68
43	19,01	21,86	24,81	27,41	30,11	33,58	37,05	39,89	42,72
44	20,12	23,12	26,21	28,95	31,78	35,38	38,98	42,05	45,11
45	21,22	24,37	27,62	30,58	33,54	37,39	41,23	44,40	47,66
46	22,49	25,76	29,13	32,23	35,43	39,52	43,70	47,13	50,56
47	23,69	27,23	30,77	34,10	37,42	41,86	46,29	50,07	53,85
48	25,24	29,05	32,86	36,33	39,90	44,73	49,55	53,70	57,84
49	26,96	31,02	35,08	38,82	42,65	47,97	53,18	57,60	62,22
50	28,85	33,16	37,47	41,55	45,63	51,47	57,41	62,10	66,88
51	31,09	35,69	40,38	44,72	49,16	55,54	62,02	67,02	72,11
52	33,84	38,86	43,98	48,69	53,39	60,16	67,03	72,34	77,75
53	36,73	42,16	47,68	52,88	58,07	65,17	72,36	78,12	83,88
54	39,89	45,84	51,78	57,36	62,93	70,44	78,04	84,25	90,35
55	42,92	49,29	55,75	61,81	67,86	75,90	84,04	90,66	97,27
56	45,97	52,84	59,81	66,33	72,94	81,50	90,16	97,39	104,72
57	49,02	56,52	64,11	71,11	78,21	87,54	96,87	104,84	112,80
58	52,62	60,72	68,82	76,41	84,10	94,21	104,41	112,88	121,44
59	56,01	64,75	73,48	81,65	89,91	100,97	112,13	120,46	128,78
60	60,06	69,45	78,94	87,71	96,57	107,74	119,01	127,89	136,76

*) Eintrittsalter - Beginnjahr / Geburtsjahr

**) Mindestanfangsversicherungssumme: 20.000,- DM (Ausnahme bei Rahmenverträgen 4.000,- DM)

Restschuld-Versicherung für den Fall des Todes nach Tarif CO VI SE der Colonia Leben
Ausgangsweise Beitragsübersicht der Einmalbeiträge für 1000 DM Anfangsversicherungssumme)**

Eintritts- alter *)	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer	Versiche- rungs- dauer
	12 Monate	18 Monate	24 Monate	30 Monate	36 Monate	42 Monate	48 Monate	54 Monate	60 Monate
18	3,30	4,90	6,50	8,10	9,70	11,30	12,90	14,40	16,-
19	3,40	5,10	6,80	8,40	10,-	11,60	13,20	14,80	16,40
20	3,50	5,20	6,90	8,50	10,20	11,80	13,40	14,90	16,50
21	3,50	5,20	6,90	8,50	10,20	11,80	13,40	14,90	16,40
22	3,50	5,20	6,90	8,50	10,10	11,70	13,30	14,80	16,30
23	3,50	5,10	6,80	8,40	10,-	11,50	13,10	14,60	16,20
24	3,40	5,-	6,70	8,30	9,90	11,40	13,-	14,50	16,10
25	3,40	5,-	6,70	8,30	9,90	11,40	13,-	14,50	16,-
26	3,40	5,-	6,70	8,30	9,90	11,40	13,-	14,50	16,-
27	3,40	5,-	6,70	8,30	9,90	11,40	13,-	14,50	16,-
28	3,40	5,-	6,70	8,30	9,90	11,40	13,-	14,50	16,10
29	3,40	5,-	6,70	8,30	9,90	11,50	13,10	14,60	16,20
30	3,40	5,-	6,70	8,30	10,-	11,50	13,10	14,70	16,30
31	3,50	5,10	6,80	8,40	10,-	11,60	13,20	14,80	16,40
32	3,50	5,10	6,80	8,40	10,10	11,70	13,40	15,-	16,60
33	3,50	5,20	6,90	8,60	10,30	11,90	13,60	15,20	16,80
34	3,60	5,30	7,-	8,70	10,40	12,10	13,80	15,40	17,10
35	3,60	5,30	7,10	8,80	10,60	12,30	14,-	15,70	17,40
36	3,70	5,50	7,30	9,-	10,80	12,50	14,30	16,-	17,80
37	3,80	5,60	7,50	9,30	11,10	12,90	14,70	16,40	18,20
38	3,90	5,70	7,60	9,40	11,30	13,10	15,-	16,80	18,70
39	4,-	5,90	7,80	9,70	11,60	13,50	15,40	17,30	19,20
40	4,10	6,-	8,-	9,90	11,90	13,80	15,80	17,70	19,70
41	4,20	6,20	8,30	10,30	12,30	14,30	16,30	18,30	20,30
42	4,30	6,40	8,50	10,60	12,70	14,70	16,80	18,90	21,-
43	4,50	6,60	8,80	10,90	13,10	15,30	17,50	19,70	21,90
44	4,70	6,90	9,20	11,40	13,70	16,-	18,30	20,60	22,90
45	4,90	7,20	9,60	12,-	14,40	16,80	19,20	21,60	24,10
46	5,20	7,60	10,10	12,60	15,20	17,70	20,30	22,90	25,50
47	5,50	8,10	10,70	13,40	16,10	18,80	21,50	24,30	27,10
48	5,80	8,60	11,40	14,20	17,10	20,-	22,90	25,90	28,90
49	6,20	9,20	12,20	15,20	18,30	21,40	24,60	27,80	31,-
50	6,70	9,90	13,10	16,40	19,70	23,-	26,40	29,80	33,30
51	7,20	10,60	14,10	17,60	21,20	24,80	28,50	32,20	36,-
52	7,80	11,50	15,30	19,10	22,90	26,80	30,80	34,80	38,90
53	8,40	12,40	16,50	20,70	24,90	29,10	33,40	37,80	42,20
54	9,20	13,60	18,-	22,50	27,-	31,60	36,30	41,-	45,80
55	10,-	14,70	19,50	24,40	29,30	34,30	39,40	44,50	49,60
56	10,90	16,-	21,20	26,50	31,90	37,30	42,80	48,30	53,90
57	11,80	17,40	23,10	28,80	34,60	40,50	46,40	52,40	58,40
58	12,90	19,-	25,10	31,30	37,60	43,90	50,30	56,70	63,20
59	14,-	20,60	27,20	33,90	40,70	47,50	54,40	61,30	68,20
60	15,20	22,30	29,50	36,70	44,-	51,30	58,70	66,10	73,50

*) Eintrittsalter = Beginnjahr : Geburtsjahr

**) Mindestanfangsversicherungssumme: 20.000,- DM (Ausnahme: bei Rahmenverträgen 4.000,- DM!)

RESTSCHULDVERSICHERUNG mit fallender Versicherungssumme
Todesfallversicherung (Tarif 20E R)

Einmalbeiträge für eine Anfangsversicherungssumme von 1.000,-- DM

von		18	30	40	45	50	55	58	59	Einkrittsalter										63	64	65	66	67	68	69
bis		29	39	44	49	54	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69							
Dauer in Monaten		1,20	1,30	1,50	1,80	2,50	3,50	4,10	4,50	4,90	5,30	5,70	6,10	6,50	7,10	7,50	8,10	8,70	9,30							
2-4	1,20	1,30	2,10	2,30	2,60	3,30	4,50	5,50	6,50	7,50	8,50	9,50	10,80	11,50	12,40	13,30	14,20	15,30	16,40							
5-7	2,20	2,30	3,10	3,30	3,60	4,70	5,90	7,10	8,10	9,10	10,10	11,40	12,30	13,30	14,40	15,40	16,50	17,60	18,80							
8-10	3,10	3,30	4,10	4,70	5,50	6,50	7,50	8,50	9,50	10,50	11,50	12,50	13,50	14,50	15,50	16,50	17,50	18,50	19,50							
11-13	4,00	4,30	5,00	5,60	6,10	7,10	8,10	9,10	10,10	11,10	12,10	13,10	14,10	15,10	16,10	17,10	18,10	19,10	20,10							
14-16	5,00	5,20	6,10	6,50	7,10	8,10	9,10	10,10	11,10	12,10	13,10	14,10	15,10	16,10	17,10	18,10	19,10	20,10	21,10							
17-19	5,90	6,20	7,20	7,60	8,10	9,10	10,10	11,10	12,10	13,10	14,10	15,10	16,10	17,10	18,10	19,10	20,10	21,10	22,10							
20-22	6,80	7,20	8,40	10,40	14,30	19,80	23,30	25,20	27,30	29,40	31,70	34,00	36,40	38,80	41,30	43,80	46,30	48,80	51,30							
23-25	7,70	8,10	9,50	11,80	16,40	22,60	26,50	28,70	31,00	33,40	35,80	38,20	40,60	43,00	45,40	47,80	50,20	52,60	55,00							
26-28	8,50	9,10	10,60	13,20	18,50	25,40	29,80	32,20	34,60	37,00	39,40	41,80	44,20	46,60	49,00	51,40	53,80	56,20	58,60							
29-31	9,40	10,00	11,80	14,70	20,50	28,10	33,00	35,70	38,40	41,10	43,80	46,50	49,20	51,90	54,60	57,30	60,00	62,70	65,40							
32-34	10,30	11,00	12,90	16,10	22,50	30,90	36,30	39,20	42,10	45,00	47,90	50,80	53,70	56,60	59,50	62,40	65,30	68,20	71,10							
35-37	11,20	11,90	14,00	17,50	24,60	33,70	39,50	42,70	46,10	49,50	52,90	56,30	59,70	63,10	66,50	69,90	73,30	76,70	80,10							
38-40	12,00	12,90	15,20	19,00	26,60	36,50	42,80	46,30	49,80	53,30	56,80	60,30	63,80	67,30	70,80	74,30	77,80	81,30	84,80							
41-43	12,90	13,80	16,30	20,40	28,70	39,40	46,10	49,80	53,50	57,20	60,90	64,60	68,30	72,00	75,70	79,40	83,10	86,80	90,50							
44-46	13,70	14,70	17,40	21,90	30,80	42,20	49,40	53,40	57,40	61,40	65,40	69,40	73,40	77,40	81,40	85,40	89,40	93,40	97,40							
47-49	14,60	15,70	18,50	23,30	32,90	45,10	52,70	56,80	60,80	64,80	68,80	72,80	76,80	80,80	84,80	88,80	92,80	96,80	100,80							
50-52	15,50	16,70	19,60	24,70	34,80	47,60	55,60	59,60	63,60	67,60	71,60	75,60	79,60	83,60	87,60	91,60	95,60	99,60	103,60							
53-55	16,50	17,80	20,70	26,00	36,70	50,10	58,60	62,60	66,60	70,60	74,60	78,60	82,60	86,60	90,60	94,60	98,60	102,60	106,60							
56-58	17,00	18,30	21,70	27,40	38,60	52,70	61,60	65,60	69,60	73,60	77,60	81,60	85,60	89,60	93,60	97,60	101,60	105,60	109,60							
59-61	17,90	19,20	22,80	28,80	40,50	55,20	64,60	68,60	72,60	76,60	80,60	84,60	88,60	92,60	96,60	100,60	104,60	108,60	112,60							
62-64	18,70	20,20	23,90	30,20	42,60	58,10	67,60	71,60	75,60	79,60	83,60	87,60	91,60	95,60	99,60	103,60	107,60	111,60	115,60							
65-67	19,50	21,10	25,00	31,70	44,70	60,60	70,60	74,60	78,60	82,60	86,60	90,60	94,60	98,60	102,60	106,60	110,60	114,60	118,60							
68-70	20,30	22,00	26,00	33,20	46,90	63,80	74,30	78,30	82,30	86,30	90,30	94,30	98,30	102,30	106,30	110,30	114,30	118,30	122,30							
71-73	21,10	22,90	27,30	34,70	49,00	66,70	77,60	81,60	85,60	89,60	93,60	97,60	101,60	105,60	109,60	113,60	117,60	121,60	125,60							
74-76	21,90	23,80	28,40	36,20	51,20	69,60	81,00	84,30	88,60	92,90	97,20	101,50	105,80	110,10	114,40	118,70	123,00	127,30	131,60							
77-79	22,70	24,70	29,60	37,70	53,30	72,50	84,30	87,30	91,60	95,90	100,20	104,50	108,80	113,10	117,40	121,70	126,00	130,30	134,60							
80-82	23,50	25,60	30,70	39,20	55,50	75,30	87,60	90,60	94,90	99,20	103,50	107,80	112,10	116,40	120,70	125,00	129,30	133,60	137,90							
83-85	24,30	26,50	31,80	40,70	57,90	78,40	91,00	93,70	97,40	101,10	104,80	108,50	112,20	115,90	119,60	123,30	127,00	130,70	134,40							
86-88	25,10	27,40	33,00	42,30	59,90	81,30	94,30	96,60	100,30	104,00	107,70	111,40	115,10	118,80	122,50	126,20	129,90	133,60	137,30							
89-91	25,90	28,30	34,10	43,80	62,20	84,30	97,70	100,00	103,70	107,40	111,10	114,80	118,50	122,20	125,90	129,60	133,30	137,00	140,70							
92-94	26,70	29,20	35,30	45,40	64,40	87,20	101,00	103,00	106,70	110,40	114,10	117,80	121,50	125,20	128,90	132,60	136,30	140,00	143,70							
95-97	27,40	30,10	36,40	46,90	66,90	90,20	104,40	106,00	110,70	114,40	118,10	121,80	125,50	129,20	132,90	136,60	140,30	144,00	147,70							
98-100	28,20	31,00	37,60	48,50	68,90	93,10	107,70	109,00	113,70	117,40	121,10	124,80	128,50	132,20	135,90	139,60	143,30	147,00	150,70							
104-106	29,70	32,80	39,90	51,70	73,10	96,10	111,50	112,70	117,10	121,50	125,90	130,30	134,70	139,10	143,50	147,90	152,30	156,70	161,10							
107-109	30,50	33,70	41,00	53,30	75,70	102,10	117,80	118,00	122,40	126,80	131,20	135,60	140,00	144,40	148,80	153,20	157,60	162,00	166,40							
110-112	31,30	34,60	42,20	54,90	78,00	105,10	121,20	121,00	125,40	129,80	134,20	138,60	143,00	147,40	151,80	156,20	160,60	165,00	169,40							
113-115	32,00	35,50	43,40	56,50	80,80	108,10	124,50	124,00	128,40	132,80	137,20	141,60	146,00	150,40	154,80	159,20	163,60	168,00	172,40							
116-118	32,80	36,40	44,50	58,10	82,60	111,10	128,00	127,00	131,40	135,80	140,20	144,60	149,00	153,40	157,80	162,20	166,60	171,00	175,40							
119-120	33,50	37,20	45,70	59,80	85,00	114,10	131,40	130,00	134,40	138,80	143,20	147,60	152,00	156,40	160,80	165,20	169,60	174,00	178,40							

Tarif der Huk Coburg zur Risikolebensversicherung

Tarif W — Jahresbeiträge in DM für 1.000 DM Versicherungssumme für Summen von 5.000 bis unter 10.000 DM¹⁾

Eintr.- Alter	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
15	5,01	5,12	5,24	5,36	5,48	5,59	5,68	5,74	5,78	5,81	6,04	6,26	6,49	6,71	6,93	6,95	6,96	7,00	7,02	7,02	7,03	7,08	7,11	7,14	7,18
16	5,21	5,34	5,47	5,60	5,71	5,79	5,84	5,88	5,90	5,92	6,21	6,35	6,57	6,79	7,01	7,02	7,04	7,05	7,08	7,10	7,12	7,17	7,23	7,27	7,31
17	5,46	5,60	5,72	5,83	5,90	5,95	5,97	5,99	6,00	6,02	6,34	6,47	6,69	6,90	7,12	7,13	7,15	7,18	7,20	7,23	7,26	7,30	7,34	7,39	7,43
18	5,73	5,85	5,94	6,01	6,05	6,08	6,09	6,09	6,09	6,09	6,39	6,50	6,67	6,88	7,09	7,10	7,12	7,15	7,18	7,20	7,23	7,26	7,30	7,34	7,38
19	5,95	6,04	6,09	6,11	6,11	6,10	6,09	6,09	6,08	6,08	6,29	6,50	6,72	6,94	7,15	7,17	7,19	7,22	7,25	7,28	7,31	7,34	7,37	7,41	7,45
20	6,12	6,15	6,15	6,14	6,12	6,11	6,09	6,09	6,08	6,08	6,29	6,50	6,72	6,94	7,15	7,19	7,22	7,25	7,28	7,33	7,37	7,41	7,45	7,49	7,53
21	6,17	6,16	6,13	6,11	6,09	6,08	6,07	6,06	6,06	6,06	6,28	6,50	6,72	6,95	7,18	7,21	7,24	7,28	7,32	7,37	7,42	7,47	7,53	7,59	7,66
22	6,13	6,10	6,07	6,05	6,04	6,03	6,03	6,03	6,04	6,05	6,27	6,49	6,72	6,97	7,22	7,26	7,31	7,36	7,41	7,47	7,53	7,59	7,67	7,76	7,85
23	6,06	6,03	6,01	6,00	6,00	6,00	6,00	6,01	6,02	6,04	6,26	6,49	6,73	6,97	7,22	7,26	7,31	7,36	7,41	7,47	7,54	7,60	7,68	7,78	7,89
24	5,98	5,97	5,97	5,97	5,97	5,98	5,99	6,00	6,02	6,04	6,28	6,51	6,76	7,00	7,26	7,31	7,36	7,42	7,48	7,55	7,62	7,70	7,79	7,88	7,99
25	5,95	5,95	5,95	5,95	5,95	5,97	5,99	6,01	6,03	6,06	6,31	6,55	6,80	7,06	7,32	7,37	7,43	7,50	7,57	7,64	7,73	7,82	7,92	8,03	8,15
26	5,93	5,93	5,94	5,95	5,97	5,98	6,00	6,03	6,06	6,10	6,35	6,60	6,86	7,12	7,39	7,45	7,52	7,60	7,67	7,76	7,86	7,96	8,08	8,20	8,34
27	5,93	5,93	5,95	5,96	5,98	6,00	6,03	6,07	6,11	6,15	6,41	6,67	6,94	7,21	7,48	7,54	7,62	7,71	7,80	7,90	8,01	8,13	8,26	8,41	8,56
28	5,92	5,94	5,96	5,98	6,01	6,04	6,08	6,12	6,17	6,22	6,48	6,75	7,03	7,30	7,57	7,63	7,71	7,80	7,90	8,01	8,13	8,26	8,40	8,56	8,73
29	5,95	5,97	5,99	6,01	6,05	6,09	6,14	6,19	6,24	6,31	6,58	6,86	7,14	7,42	7,70	7,76	7,84	8,01	8,13	8,26	8,40	8,56	8,73	8,92	9,12
30	5,97	5,99	6,02	6,06	6,11	6,16	6,21	6,27	6,34	6,41	6,69	6,97	7,25	7,55	7,85	7,96	8,07	8,13	8,33	8,48	8,65	8,83	9,02	9,23	9,46
31	6,00	6,04	6,08	6,13	6,18	6,24	6,31	6,37	6,45	6,53	6,81	7,11	7,40	7,71	8,02	8,14	8,27	8,41	8,57	8,74	8,93	9,14	9,36	9,60	9,85
32	6,06	6,11	6,15	6,22	6,28	6,35	6,42	6,50	6,58	6,66	6,96	7,26	7,57	7,89	8,22	8,35	8,47	8,61	8,77	8,95	9,14	9,36	9,60	9,85	10,10
33	6,15	6,20	6,25	6,32	6,40	6,47	6,55	6,64	6,73	6,82	7,13	7,44	7,76	8,10	8,44	8,58	8,71	8,86	9,03	9,23	9,45	9,69	10,17	10,47	10,79
34	6,25	6,31	6,37	6,45	6,53	6,62	6,70	6,80	6,89	7,00	7,31	7,64	7,98	8,34	8,71	8,86	9,04	9,24	9,46	9,69	9,95	10,23	10,54	10,86	11,21
35	6,36	6,43	6,51	6,59	6,68	6,77	6,87	6,97	7,08	7,19	7,53	7,87	8,24	8,61	9,01	9,21	9,44	9,68	9,95	10,23	10,54	10,86	11,21	11,57	11,95
36	6,48	6,57	6,66	6,76	6,85	6,95	7,06	7,17	7,29	7,42	7,77	8,14	8,53	8,93	9,35	9,59	9,85	10,12	10,42	10,74	11,08	11,44	11,82	12,21	12,63
37	6,65	6,74	6,84	6,94	7,04	7,15	7,26	7,37	7,53	7,68	8,06	8,45	8,87	9,30	9,75	10,02	10,31	10,62	10,96	11,31	11,69	12,08	12,50	12,93	13,37
38	6,82	6,93	7,03	7,13	7,24	7,36	7,49	7,64	7,80	7,98	8,38	8,81	9,25	9,72	10,20	10,51	10,84	11,19	11,56	11,95	12,36	12,80	13,25	13,71	14,18
39	7,02	7,12	7,23	7,34	7,47	7,60	7,76	7,92	8,12	8,32	8,76	9,21	9,69	10,20	10,74	11,04	11,39	11,75	12,13	12,56	13,02	13,58	14,07	14,56	15,06
40	7,21	7,32	7,44	7,57	7,72	7,88	8,06	8,26	8,48	8,72	9,19	9,68	10,22	10,78	11,31	11,69	12,10	12,53	13,00	13,46	13,95	14,45	14,97	15,49	16,02
41	7,43	7,55	7,69	7,84	8,01	8,20	8,41	8,65	8,90	9,16	9,69	10,22	10,78	11,37	11,97	12,40	12,85	13,33	13,82	14,33	14,86	15,40	15,95	16,50	17,06
42	7,66	7,79	7,97	8,16	8,37	8,60	8,88	9,16	9,46	9,71	10,26	10,84	11,45	12,07	12,73	13,20	13,70	14,22	14,75	15,30	15,86	16,43	17,01	17,59	18,18
43	7,90	8,04	8,23	8,45	8,70	8,97	9,27	9,60	9,93	10,26	10,84	11,45	12,07	12,73	13,40	14,04	14,64	15,26	15,90	16,56	17,23	17,91	18,60	19,30	20,00
44	8,16	8,31	8,51	8,74	9,00	9,29	9,63	10,00	10,37	10,74	11,38	12,03	12,69	13,38	14,09	14,78	15,46	16,16	16,87	17,59	18,33	19,08	19,84	20,62	21,40
45	8,43	8,59	8,80	9,04	9,33	9,68	10,07	10,50	10,93	11,35	12,03	12,74	13,48	14,25	15,04	15,81	16,60	17,41	18,23	19,06	19,91	20,76	21,63	22,50	23,38
46	8,70	8,93	9,21	9,51	9,83	10,17	10,65	11,19	11,76	12,25	12,76	13,51	14,29	15,09	15,92	16,76	17,62	18,49	19,38	20,28	21,19	22,12	23,07	24,03	25,00
47	9,17	9,47	9,79	10,12	10,49	10,98	11,51	12,08	12,68	13,22	13,80	14,60	15,43	16,28	17,16	18,05	18,94	19,84	20,76	21,69	22,64	23,60	24,58	25,58	26,59
48	9,77	10,10	10,45	10,85	11,31	11,82	12,40	13,00	13,63	14,31	14,94	15,80	16,69	17,59	18,51	19,44	20,38	21,33	22,29	23,26	24,24	25,23	26,23	27,24	28,25
49	10,42	10,79	11,16	11,56	12,06	12,66	13,09	13,65	14,25	14,87	15,53	16,22	17,13	18,07	19,02	19,98	20,96	21,93	22,91	23,90	24,90	25,90	26,91	27,92	28,93
50	11,03	11,44	11,86	12,36	12,96	13,60	14,19	14,82	15,48	16,16	16,88	17,62	18,59	19,57	20,57	21,58	22,59	23,60	24,61	25,63	26,65	27,67	28,69	29,71	30,73
51	13,01	13,56	14,15	14,77	15,43	16,12	16,84	17,59	18,36	19,16	21,21	22,25	23,29	24,34	25,39	26,44	27,49	28,54	29,59	30,64	31,69	32,74	33,79	34,84	35,89
52	14,13	14,74	15,39	16,08	16,80	17,55	18,34	19,14	19,98	20,82	21,89	22,96	24,04	25,13	26,22	27,30	28,39	29,48	30,57	31,66	32,75	33,84	34,93	36,02	37,11
53	15,36	16,05	16,77	17,52	18,31	19,13	19,97	20,84	21,72	22,62	23,84	25,07	27,09	28,22	29,34	30,47	31,59	32,72	33,84	34,97	36,10	37,23	38,36	39,49	40,62
54	16,74	17,50	18,28	19,11	19,97	20,85	21,75	22,67	23,60	24,54	25,70	26,85	28,01	29,18	30,35	31,52	32,69	33,86	35,03	36,20	37,37	38,54	39,71	40,88	42,05
55	18,27	19,09	19,95	20,85	21,76	22,71	23,66	24,63	25,61	26,60	27,79	28,99	30,19	31,40	32,62	33,83	35,04	36,25	37,46	38,67	39,88	41,09	42,30	43,51	44,72
56	19,94	20,84	21,77	22,72	23,70	24,70	25,71	26,72	27,75	28,77	30,01	31,26	32,51	33,77	35,02	36,27	37,52	38,77	40,02	41,27	42,52	43,77	45,02	46,27	47,52
57	21,73	22,73	23,72	24,74	25,77	26,82	27,89	28,97	30,06	31,15	32,59	34,03	35,47	36,92	38,36	39,80	41,24	42,68	44,12	45,56	47,00	48,44	49,88	51,32	52,76
58	23,73	24,76	25,82	26,89	27,98	29,07	30,16	31,26	32,35	33,44	34,91	36,10	37,50	38,83	40,26	41,69	43,12	44,55	45,98	47,41	48,84	50,27	51,70	53,13	54,56
59	25,82	26,92	28,03	29,16	30,29	31,43	32,57	33,71	34,85	35,99	37,58	39,17	40,76	42,35	43,94	45,53	47,12	48,71	50,30	51,89	53,48	55,07	56,66	58,25	59,84
60	28,06	29,21	30,37	31,55	32,73	33,93	35,13	36,34	37,58	38,83	40,69	42,54	44,39	46,24	48,09	49,94	51,79	53,64	55,49	57,34	59,19	61,04	62,89	64,74	66,59

1) Beitragsstaffel
beachten

Versicherungssumme

Die Versicherungssumme und das Überschuldungsguthaben werden fällig, wenn der Versicherte während der Versicherungsdauer stirbt.
Die Mindestversicherungssumme beträgt 2.000 DM.

Versicherungsdauer

Die Versicherungsdauer beträgt mindestens 1 Jahr, höchstens 25 Jahre und endet spätestens mit Vollendung des 70. Lebensjahres.

Eintrittsalter - Versicherungsdauer

Das Eintrittsalter richtet sich nach dem Lebensalter des Versicherten beim Abschluß des Vertrags. Sind soll dem letzten Geburtstag mehr als 6 Monate vergangen, gilt das laufende Lebensjahr bereits als vollendet. Es kann vorteilhaft sein, den Versicherungsbeginn um einige Wochen vorzuziehen, damit Sie den Beitrag nach dem dem geringeren Eintrittsalter entrichten. Versicherbar sind Personen im Alter von 15 bis zu 60 Jahren.

Die Versicherungen **beginnen** immer am 1. eines Monats mittags um 12 Uhr. Der Versicherungsschutz tritt nach Zahlung des Einlösungsbeitrages, frühestens jedoch an dem im Versicherungsschein genannten Tag in Kraft.

Beiträge

Die Beiträge sind bis zum Ende des Versicherungsjahres zu zahlen, in dem der Versicherte stirbt, längstens bis zum Ablauf der Versicherungsdauer.
Wird der Beitrag in **Raten** gezahlt, so erhöhen sich die in den Tabellen genannten Jahresbeiträge um

- 2 % bei halbjährlicher Beitragszahlung,
- 3 % bei vierteljährlicher Beitragszahlung
- 5 % bei monatlicher Beitragszahlung.

Die einzelne Beitragsrate muß mindestens 10,- DM betragen.

Beitragsstaffel:

Die in der Tabelle genannten Beiträge gelten für Versicherungen mit 5.000 DM bis unter 10.000 DM.
Für geringere Summen wird ein Zuschlag erhoben, für höhere Summen ein Rabatt gewährt.

Versicherungssumme in DM	Zuschlag/Rabatt in DM je 1.000 DM Versicherungssumme
unter 3.000	Zuschlag + 2,-
unter 5.000	Zuschlag + 1,-
ab 10.000	Rabatt - 7,0 50
ab 15.000	Rabatt - 7,1 -
ab 20.000	Rabatt - 7,1 50
ab 40.000	Rabatt - 7,2 -

Ärztliche Untersuchung

Eine ärztliche Untersuchung ist - falls keine bestimmten Erkrankungen oder Vorbedingungen vorliegen - erst dann erforderlich, wenn - einschließlich aller bei uns bestehenden Versicherungen - die Versicherungssumme

bei einem Eintrittsalter bis zu 50 Jahren 120.000 DM
bei einem Eintrittsalter von 51 bis zu 60 Jahren 80.000 DM
übersteigt. Die Kosten für eine ärztliche Untersuchung übernimmt die Gesellschaft

Umtauschrecht

Das Umtauschrecht ist Bestandteil der Versicherung. Der Versicherungsnehmer kann die Risikoversicherung jederzeit während ihrer Laufzeit, spätestens jedoch zum Ende des 10. Versicherungsjahres, **ohne erneute Gesundheitsprüfung** in eine kapitalbildende Lebensversicherung über dieselbe oder eine niedrigere Versicherungssumme umtauschen. Bei Versicherungsdauern bis zu 10 Jahren muß der Umtausch spätestens 3 Monate vor Ablauf der Risikoversicherung beantragt werden.

Der Beitrag für die Umtauschversicherung richtet sich nach dem Alter des Versicherten beim Umtausch. Die für die Risikoversicherung gezahlten Beiträge werden auf die umgetauschte Versicherung nicht angerechnet.

Sofort beginnende Überschußbeteiligung

Unsere Versicherungsnehmer werden sofort ab Versicherungsbeginn - bedingungsgemäße Zahlung der Beiträge, insbesondere für das volle erste Versicherungsjahr, vorausgesetzt - am erzielten Überschuß beteiligt.

Die Überschüsse - zur Zeit 45 % des Jahresbeitrages für die Risikoversicherung (ohne evtl. Zuschläge oder Beiträge für Zusatzversicherungen) - können zur Verminderung der Beiträge verwendet oder verzinslich angesammelt werden.

Unfall-Zusatzversicherung

Die Unfall-Zusatzversicherung kann gegen einen Zusatz von 1,20 DM je 1.000 DM Versicherungssumme eingeschlossen werden. Bei Tod durch Unfall wird dann die doppelte Versicherungssumme fällig.

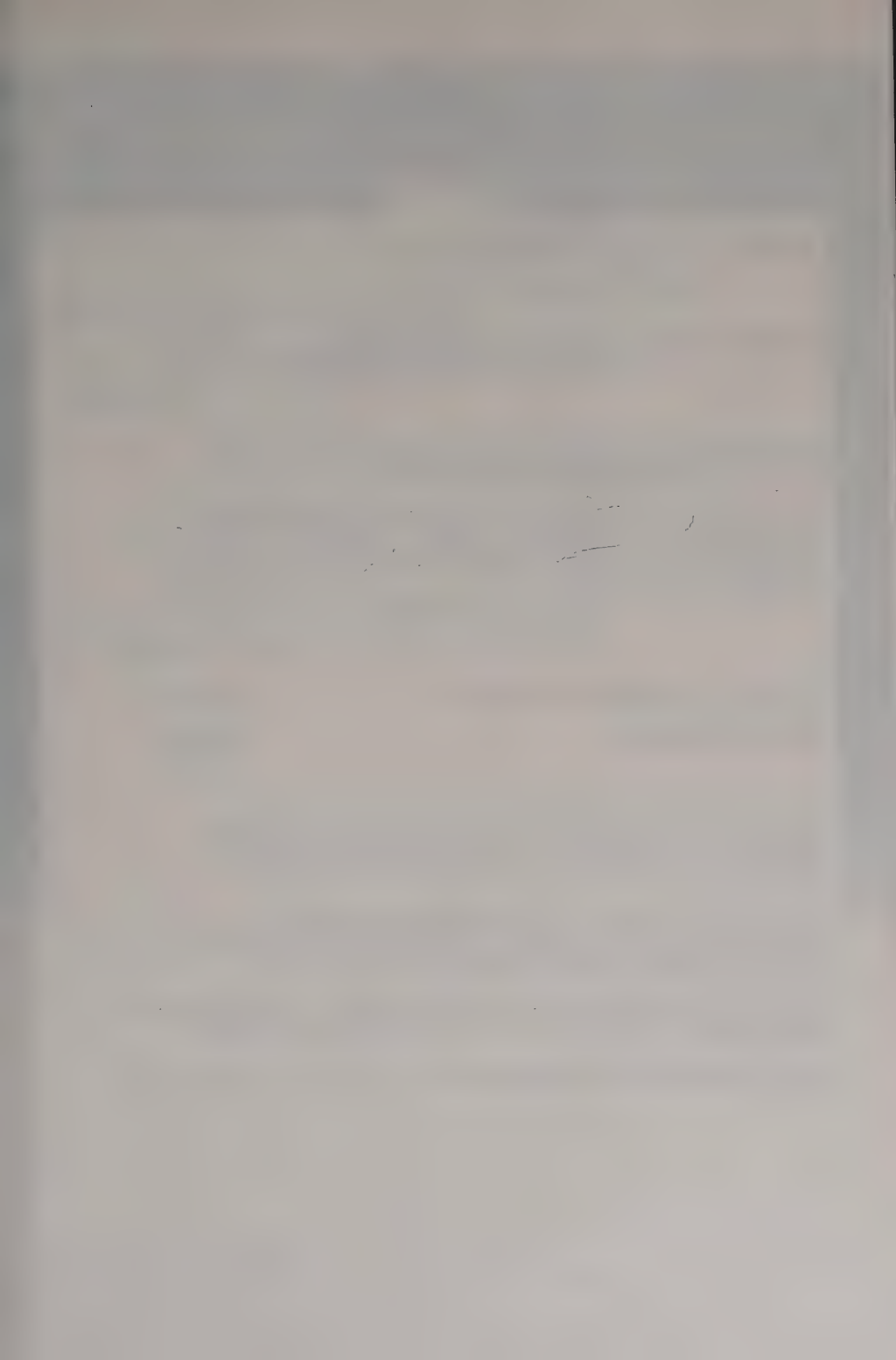
Steuerliche Hinweise

Der Staat fordert die Vorsorge für die wirtschaftliche Sicherung der Hinterbliebenen und gewährt Steuererleichterungen. Die Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge für Vorsorgaufwendungen vom steuerpflichtigen Einkommen abgesetzt werden (§ 10 EStG). Nicht nur die Versicherungssumme, sondern auch die Überschußanteile sind steuerfrei. Eine **Mindestdauer** ist bei Risikoversicherungen nicht vorgeschrieben.

Hochstbeträge für Vorsorgaufwendungen in DM

Familienstand	ledig	verh.	je Kind
voll	3.000	6.000	
abzugsfähig	2.340	4.680	600
zur Hälfte abzugsfähig	2.340	4.680	600
Aufwand	7.680	15.360	1.200
Abzug	6.510	13.020	900

* Dieser Sonderfreibetrag gilt nur für Versicherungen und ist um 9 % der Einkommen, die Sie als Arbeitnehmer erzielen, zu vermindern.



- 294 -

Angebot Nr. 1 für Herrn K. Pällmann

Versicherungsbeginn	01.04.1985	Eintrittsalter	25 Jahre
		Versicherungsdauer	5 Jahre
		Beitragszahlungsdauer	3 Jahre

**Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme nach Tarif 23
mit 45% Beitragsermäßigung durch Sofortüberschuß**

Bei Ableben der versicherten Person innerhalb der Versicherungsdauer von 5 Jahren wird die jeweils noch versicherte Summe sofort fällig. Die Anfangsversicherungssumme fällt jährlich, erstmals nach einem Jahr. Damit entspricht die versicherte Summe der Restschuld eines Darlehens mit gleich hohen jährlichen Raten. Die Höhe der jeweils versicherten Summe entnehmen Sie bitte der Seite 2.

Anfangs-Versicherungssumme nach Tarif 23	28.200 DM
Jahres-Brutto-Beitrag	199,10 DM
Jahres-Effektiv-Beitrag	109,50 DM

Der Jahres-Effektiv-Beitrag kann auch in Raten gezahlt werden, sofern die einzelne Rate mindestens DM 30,00 ausmacht. Die Ratenaufschläge betragen 2% für halbjährliche, 3% für vierteljährliche und 5% für monatliche Zahlungsweise.

Der Effektiv-Beitrag ist der um den Sofortüberschuß ermäßigte Tarifbeitrag (Brutto-Beitrag). Seit Einführung der Beitragsermäßigung 1979 besteht der Überschußanteil in der gegenwärtigen Höhe. Er wird innerhalb der jährlichen Überschußdeklaration festgesetzt.

Wir halten uns für 3 Monate an dieses Angebot gebunden. Die Beitragsangaben setzen normale Gesundheitsverhältnisse und Tätigkeiten ohne besondere Gefahren voraus.

Für die Übernahme des Versicherungsschutzes ist keine ärztliche Untersuchung notwendig.

- 295 -

Seite 2 zum Angebot 1 für eine Risikoversicherung nach Tarif 23.

Der Verlauf der versicherten Summe ist abhängig von dem zugrunde gelegten Darlehenszins, der Versicherungsdauer und der Anfangsversicherungssumme, die bei Versicherungsbeginn vereinbart werden.

Bei einem Darlehenszins von 15,0%, einer Versicherungsdauer von 5 Jahren und einer Anfangsversicherungssumme von DM 28.200 gewähren wir Versicherungsschutz in folgender Höhe:

im 1. Versicherungsjahr	28.200 DM
im 2. Versicherungsjahr	24.018 DM
im 3. Versicherungsjahr	19.208 DM
im 4. Versicherungsjahr	13.676 DM
im 5. Versicherungsjahr	7.315 DM

Für diesen über 5 Jahren bestehenden Versicherungsschutz sind die Beiträge nur 3 Jahre zu entrichten.

- 296 -

Angebot Nr. 2 für Herrn K. Pällmann

Versicherungsbeginn	01.04.1985	Eintrittsalter	43 Jahre
		Versicherungsdauer	5 Jahre
		Beitragszahlungsdauer	3 Jahre

**Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme nach Tarif 23
mit 45% Beitragsermäßigung durch Sofortüberschuß**

Bei Ableben der versicherten Person innerhalb der Versicherungsdauer von 5 Jahren wird die jeweils noch versicherte Summe sofort fällig. Die Anfangsversicherungssumme fällt jährlich, erstmals nach einem Jahr. Damit entspricht die versicherte Summe der Restschuld eines Darlehens mit gleichhohen jährlichen Raten. Die Höhe der jeweils versicherten Summe entnehmen Sie bitte der Seite 2.

Anfangs-Versicherungssumme nach Tarif 23	28.200 DM
Jahres-Brutto-Beitrag	273,80 DM
Jahres-Effektiv-Beitrag	150,60 DM

Der Jahres-Effektiv-Beitrag kann auch in Raten gezahlt werden, sofern die einzelne Rate mindestens DM 30,00 ausmacht. Die Ratenaufschläge betragen 2% für halbjährliche, 3% für vierteljährliche und 5% für monatliche Zahlungsweise.

Der Effektiv-Beitrag ist der um den Sofortüberschuß ermäßigte Tarifbeitrag (Brutto-Beitrag). Seit Einführung der Beitragsermäßigung 1979 besteht der Überschußanteil in der gegenwärtigen Höhe. Er wird innerhalb der jährlichen Überschußdeklaration festgesetzt.

Wir halten uns für 3 Monate an dieses Angebot gebunden. Die Beitragsangaben setzen normale Gesundheitsverhältnisse und Tätigkeiten ohne besondere Gefahren voraus.

Für die Übernahme des Versicherungsschutzes ist keine ärztliche Untersuchung notwendig.

Seite 2 zum Angebot 2 für eine Risikoversicherung nach Tarif 23.

Der Verlauf der versicherten Summe ist abhängig von dem zugrunde gelegten Darlehenszins, der Versicherungsdauer und der Anfangsversicherungssumme, die bei Versicherungsbeginn vereinbart werden.

Bei einem Darlehenszins von 15,0%, einer Versicherungsdauer von 5 Jahren und einer Anfangsversicherungssumme von DM 28.200 gewähren wir Versicherungsschutz in folgender Höhe:

im 1. Versicherungsjahr	28.200 DM
im 2. Versicherungsjahr	24.018 DM
im 3. Versicherungsjahr	19.208 DM
im 4. Versicherungsjahr	13.676 DM
im 5. Versicherungsjahr	7.315 DM

Für diesen über 5 Jahren bestehenden Versicherungsschutz sind die Beiträge nur 3 Jahre zu entrichten.

- 298 -

Angebot Nr. 3 für Herrn K. Pällmann

Versicherungsbeginn	01.04.1985	Eintrittsalter	53 Jahre
		Versicherungsdauer	5 Jahre
		Beitragszahlungsdauer	3 Jahre

**Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme nach Tarif 23
mit 45% Beitragsermäßigung durch Sofortüberschuß**

Bei Ableben der versicherten Person innerhalb der Versicherungsdauer von 5 Jahren wird die jeweils noch versicherte Summe sofort fällig. Die Anfangsversicherungssumme fällt jährlich, erstmals nach einem Jahr. Damit entspricht die versicherte Summe der Restschuld eines Darlehens mit gleichhohen jährlichen Raten. Die Höhe der jeweils versicherten Summe entnehmen Sie bitte der Seite 2.

Anfangs-Versicherungssumme nach Tarif 23	28.200 DM
Jahres-Brutto-Beitrag	551,60 DM
Jahres-Effektiv-Beitrag	303,40 DM

Der Jahres-Effektiv-Beitrag kann auch in Raten gezahlt werden, sofern die einzelne Rate mindestens DM 30,00 ausmacht. Die Ratenaufschläge betragen 2% für halbjährliche, 3% für vierteljährliche und 5% für monatliche Zahlungsweise.

Der Effektiv-Beitrag ist der um den Sofortüberschuß ermäßigte Tarifbeitrag (Brutto-Beitrag). Seit Einführung der Beitragsermäßigung 1979 besteht der Überschußanteil in der gegenwärtigen Höhe. Er wird innerhalb der jährlichen Überschußdeklaration festgesetzt.

Wir halten uns für 3 Monate an dieses Angebot gebunden. Die Beitragsangaben setzen normale Gesundheitsverhältnisse und Tätigkeiten ohne besondere Gefahren voraus.

Für die Übernahme des Versicherungsschutzes ist keine ärztliche Untersuchung notwendig.

Seite 2 zum Angebot 3 für eine Risikoversicherung nach Tarif 23.

Der Verlauf der versicherten Summe ist abhängig von dem zugrunde gelegten Darlehenszins, der Versicherungsdauer und der Anfangsversicherungssumme, die bei Versicherungsbeginn vereinbart werden.

Bei einem Darlehenszins von 15,0%, einer Versicherungsdauer von 5 Jahren und einer Anfangsversicherungssumme von DM 28.200 gewähren wir Versicherungsschutz in folgender Höhe:

im 1. Versicherungsjahr	28.200 DM
im 2. Versicherungsjahr	24.018 DM
im 3. Versicherungsjahr	19.208 DM
im 4. Versicherungsjahr	13.676 DM
im 5. Versicherungsjahr	7.315 DM

Für diesen über 5 Jahren bestehenden Versicherungsschutz sind die Beiträge nur 3 Jahre zu entrichten.

- 300 -

Angebot Nr. 4 für Herrn K. Pällmann

Versicherungsbeginn	01.04.1985	Eintrittsalter	57 Jahre
		Versicherungsdauer	5 Jahre
		Beitragszahlungsdauer	3 Jahre

Risikoversicherung mit fallender Versicherungssumme nach Tarif 23 mit 45% Beitragsermäßigung durch Sofortüberschuß

Bei Ableben der versicherten Person innerhalb der Versicherungsdauer von 5 Jahren wird die jeweils noch versicherte Summe sofort fällig. Die Anfangsversicherungssumme fällt jährlich, erstmals nach einem Jahr. Damit entspricht die versicherte Summe der Restschuld eines Darlehens mit gleichhohen jährlichen Raten. Die Höhe der jeweils versicherten Summe entnehmen Sie bitte der Seite 2.

Anfangs-Versicherungssumme nach Tarif 23	28.200 DM
Jahres-Brutto-Beitrag	773,00 DM
Jahres-Effektiv-Beitrag	425,10 DM

Der Jahres-Effektiv-Beitrag kann auch in Raten gezahlt werden. Die Ratenaufschläge betragen 2% für halbjährliche, 3% für vierteljährliche und 5% für monatliche Zahlungsweise.

Der Effektiv-Beitrag ist der um den Sofortüberschuß ermäßigte Tarifbeitrag (Brutto-Beitrag). Seit Einführung der Beitragsermäßigung 1979 besteht der Überschußanteil in der gegenwärtigen Höhe. Er wird innerhalb der jährlichen Überschußdeklaration festgesetzt.

Wir halten uns für 3 Monate an dieses Angebot gebunden. Die Beitragsangaben setzen normale Gesundheitsverhältnisse und Tätigkeiten ohne besondere Gefahren voraus.

Für die Übernahme des Versicherungsschutzes ist keine ärztliche Untersuchung notwendig.

Seite 2 zum Angebot 4 für eine Risikoversicherung nach Tarif 23.

Der Verlauf der versicherten Summe ist abhängig von dem zugrunde gelegten Darlehenszins, der Versicherungsdauer und der Anfangsversicherungssumme, die bei Versicherungsbeginn vereinbart werden.

Bei einem Darlehenszins von 15,0%, einer Versicherungsdauer von 5 Jahren und einer Anfangsversicherungssumme von DM 28.200 gewähren wir Versicherungsschutz in folgender Höhe:

im 1. Versicherungsjahr	28.200 DM
im 2. Versicherungsjahr	24.018 DM
im 3. Versicherungsjahr	19.208 DM
im 4. Versicherungsjahr	13.676 DM
im 5. Versicherungsjahr	7.315 DM

Für diesen über 5 Jahren bestehenden Versicherungsschutz sind die Beiträge nur 3 Jahre zu entrichten.

Vita-Lebensversicherungs-AG
Direktion für Deutschland, Frankfurt am Main

Vita
Restschuldversicherung

Rahmenvertrag

Restschuldversicherung

zwischen

MUSTER

- nachfolgend kurz Bank genannt -

und

Vita Lebensversicherungs-AG
Direktion für Deutschland

- nachfolgend kurz Vita genannt -

1. Allgemeine Versicherungsbedingungen und Tarife

Beantragt ein Kunde der Bank bei der Vita eine Restschuldversicherung mit oder ohne Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherung, übernimmt die Vita die Deckung gemäß den nachfolgenden Vereinbarungen, dem beigelegten "Merkblatt über die Restschuldversicherung" sowie den beigelegten Tarifen.

Versicherungsnehmer ist die jeweils versicherte Person.

2. Versicherungssumme

Anfangsversicherungssumme ist die im Versicherungsantrag angegebene Summe aller Tilgungsraten. Die Anfangsversicherungssumme ist jedoch je versicherte Person auf DM begrenzt. Diese Höchstversicherungssumme gilt immer dann als beantragt, wenn im Versicherungsantrag eine höhere Anfangsversicherungssumme angegeben ist.

Bei Festkrediten und bei Krediten ohne planmäßige Tilgung kann auch eine gleichbleibende Versicherungssumme in Höhe der Kreditsumme abgeschlossen werden. Diese gleichbleibende Versicherungssumme ist je versicherte Person auf DM begrenzt.

3. Aufnahmeverfahren

Jede beantragte oder abgeschlossene Restschuldversicherung wird der Vita innerhalb von 4 Wochen seit Abschluß des Kreditvertrages so gemeldet, daß die Erstellung einer Beitragsrechnung und eine Risikoprüfung möglich sind. Wird die Meldefrist nicht eingehalten, ist die Vita von ihrer Verpflichtung zur Leistung frei, wenn der Versicherungsfall bereits vor der Meldung des Versicherungsantrages bzw. -vertrages eingetreten ist.

Der Abschluß der Versicherungen kann entweder auf Antragsformularen der Vita oder auch auf besonderen Kreditantragsformularen der Bank beantragt werden. Auf dem Antragsformular der Vita und gegebenenfalls auf dem kombinierten Kredit-/Versicherungs-Antragsformular der Bank ist das "Merkblatt über die Restschuldversicherung" abgedruckt. Ist dies aus technischen Gründen nicht möglich, so wird die Bank die zu versichernde Person unverzüglich nach Abschluß des Kreditvertrages schriftlich über den Umfang des Versicherungsschutzes gemäß Merkblatt und Kreditformular informieren.

Das "Merkblatt über die Restschuldversicherung" wird diesem Rahmenver-

- 3 -

trag als Anlage 1 beigelegt.

Ferner werden der Text und Zeilenraum, der in das Antragsformular aufzunehmen ist, diesem Rahmenvertrag als Anlage 2 beigelegt.

4. Beiträge, Zahlungsverzug und Rückkaufswert

Für Beitragsfälligkeit und Zahlungsverzug gilt Ziffer 3.3. des Merkblattes. Eine Aufrechnung gegen Beitragsforderungen ist ausgeschlossen.

Im Falle des Rücktritts gemäß Ziffer 3.5. des "Merkblattes über die Restschuldversicherung" ist die Bank verpflichtet, die betroffenen versicherten Personen unverzüglich vom Erlöschen des Versicherungsschutzes zu unterrichten.

Bezahlt eine versicherte Person für die Versicherung mehr als den Tarifbeitrag, so wird die Bank die versicherte Person in geeigneter Weise hierauf hinweisen, zum Beispiel durch den Text: Versicherungsbeitrag einschließlich Finanzierungskosten hierauf. Als Versicherungskosten dürfen außer diesen 2 genannten Posten keine weiteren Beträge eingerechnet und ausgewiesen werden.

Bei vorzeitiger Tilgung des Kredites wird die Bank die Versicherung auf Antrag der versicherten Person kündigen.

Wird bei einer Aufstockung des Kredites die bisherige Versicherung aufgelöst, so wird der Brutto-Rückkaufswert dem Kreditkonto der versicherten Person gutgebracht.

Wird eine Versicherung gekündigt, so wird die Bank den von der Vita gezahlten Rückkaufswert dem Kreditkonto der versicherten Person gutbringen.

5. Versicherungsleistungen

Für die Versicherungsleistungen gelten Ziffer 1.1. letzter Satz und Ziffer 3.6. des "Merkblattes über die Restschuldversicherung".

Eine bei Beginn des Versicherungsschutzes bestehende Arbeitsunfähigkeit sowie deren Ursachen und Folgen sind in keinem Fall versichert.

6. Überschußbeteiligung

Die Überschußbanteile werden in Form eines Bonus gewährt.

- 4 -

Für die Überschußbeteiligung gilt die in Ziffer 2.8. des "Merkblattes über die Restschuldversicherung" festgelegte Bagatellgrenze, unterhalb derer keine Überschußanteile gewährt werden.

Die anfallenden Überschußanteile werden dem Kreditkonto der betreffenden versicherten Person oder deren Erben gutgebracht.

7. Drucksachen, Inserate, Vervielfältigungen

Die Bank wird der Vita die Korrekturabzüge aller Drucksachen, Inserate und Vervielfältigungen vorlegen, soweit darin Angaben über die Restschuldversicherung enthalten sind. Diese Vorlagepflicht gilt sowohl für Erst- als auch für Wiederholungsauflagen.

8. Anordnung der Aufsichtsbehörde

Jede Änderung dieses Vertrages ist schriftlich zu vereinbaren.

Sollte die Aufsichtsbehörde Änderungen dieses Vertrages bzw. der ihm zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen verlangen, so wird die Bank daran mitwirken, daß diese Änderungen im Einvernehmen mit der Vita erfolgen. Kommt ein Einvernehmen nicht zustande, so haben beide Vertragspartner das Recht, ohne Einhaltung einer Frist durch eingeschriebenen Brief zu kündigen.

9. Gerichtsstand

Gerichtsstand ist Frankfurt (Main).

10. Vertragsbeginn und Kündigung

Dieser Vertrag wird auf unbegrenzte Zeit abgeschlossen und tritt mit der Unterzeichnung durch beide Parteien in Kraft. Er kann von beiden Parteien unter Einhaltung einer Frist von einem Jahr zum Ende des Kalenderjahres schriftlich gekündigt werden.

Vita-Lebensversicherungs-AG
Direktion für Deutschland, Frankfurt am Main

Vita
Restschuldversicherung

Eine Kündigung ist jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist möglich, falls die andere Partei ihren Verpflichtungen nicht nachkommt.

Bei einer Kündigung des Vertrages werden die bestehenden Versicherungen unverändert fortgeführt.

11. Kostenvergütung

Die Vita zahlt der Bank Kostenvergütungen im geschäftsplanmäßigen Rahmen für belegbare Aufwendungen, die der Bank im Zusammenhang mit den bei der Vita abgeschlossenen Restschuldversicherungen entstanden sind.

Die Kostenvergütung beträgt %

der Endsumme der monatlichen Beitragsrechnung.

, den

.....
(Stempel und Unterschrift der Bank)

Frankfurt a.M., den

~~Vita Lebensversicherungs-AG
Direktion für Deutschland~~
MUSTER

Zurück an den Absender: Vita-Lebensversicherungs-AG
Telefon: 069 2124-1
Telefax: 069 2124-2
Telegraph: 069 2124-3
Kontokorrent: 069 2124-4

Zurück an den Absender: Vita-Lebensversicherungs-AG
Kontokorrent: 069 2124-4
Telefon: 069 2124-1
Telefax: 069 2124-2
Telegraph: 069 2124-3

Zurück an den Absender: Vita-Lebensversicherungs-AG
Kontokorrent: 069 2124-4
Telefon: 069 2124-1
Telefax: 069 2124-2
Telegraph: 069 2124-3



**BERLINISCHE
LEBEN**

- 307 -



Deutsche Krankenversicherung

Rahmenvertrag für Restschuldversicherungen

Zwischen

- im folgenden „Firma“ genannt -
und

1. der BERLINISCHEN LEBENSVERSICHERUNG
Aktiengesellschaft
Gustav-Stresemann-Ring 7-9
6200 Wiesbaden

- im folgenden „BERLINISCHE LEBEN“ genannt -

2. der Deutschen Krankenversicherung
Aktiengesellschaft
Köln/Berlin
Aachener Straße 300
5000 Köln 41

- im folgenden „DKV“ genannt -

wird folgender Vertrag geschlossen

§ 1

- 1 Die BERLINISCHE LEBEN und die DKV gewähren Versicherungsschutz nach Maßgabe der diesem Vertrag beigefügten Tarife (siehe Anlage 1) und Bedingungen (siehe Anlage 2).
- 2 Die von der Firma vermittelten Versicherungen werden auf das Leben bzw. die Gesundheit von Kreditnehmern (Zahlungsverpflichteten) der Firma abgeschlossen.
- 3 Es wird vorausgesetzt, daß innerhalb von 9 Monaten seit Wirksamwerden dieses Vertrages Versicherungen mit einer Anfangsversicherungssumme von insgesamt mindestens DM 100.000,-- abgeschlossen werden. Solange dieser Betrag nicht erreicht ist, muß die Anfangsversicherungssumme jeder einzelnen Versicherung mindestens DM 3.000,-- betragen
- 4 Sollen im Rahmen dieses Vertrages nur Versicherungen auf den Todesfall abgeschlossen werden, so gelten die nur die DKV betreffenden Bestimmungen nicht.
- 5 Der gesamte Geschäftsverkehr zwischen den Versicherern und der Firma wird von der BERLINISCHEN LEBEN wahrgenommen.

§ 2

Die Versicherungen werden in der Form der fakultativen Restschuldversicherung abgeschlossen.

Bei der fakultativen Restschuldversicherung bleibt es der Firma überlassen, von welchen Kreditnehmern eine Restschuldversicherung beantragt wird.

§ 3

1. Versicherungsnehmer ist die versicherte Person.
2. Für die Firma wird ein unwiderrufliches Bezugsrecht bestellt.
3. Alle Zahlungen der Versicherer erfolgen an die Firma.
Die Firma wird diejenigen Beträge, die im Versicherungsfall nach Verrechnung ihrer Forderungen gegen den versicherten Kreditnehmer übrigbleiben, dessen Konto oder seinen Hinterbliebenen gutbringen.
Auch die Überschußanteile und Rückvergütungen sind zugunsten des versicherten Kreditnehmers oder seiner Hinterbliebenen zu verwenden.

§ 4

entfällt

§ 5

1. Bei Anfangsversicherungssummen bis zu DM 50.000,-- wird das Antragsformular gemäß Anlage 4 dieses Vertrages verwendet

- 2 Im Falle der Ziffer 1 gilt der gestellte Versicherungsantrag mit dem Tage seiner Unterschrift als angenommen, sofern zwischen dem Tag der Antragstellung und dem im Antrag genannten Beginn der Versicherung höchstens 3 Monate liegen und das Eintrittsalter nicht mehr als 65 Jahre beträgt.

Bei Eintrittsaltern ab 66 Jahre gilt die vorstehende Regelung nur bis zu einer bestimmten Summengrenze (z. Z. DM 30 000,-); bei höheren Anfangsversicherungssummen entscheidet die BERLINISCHE LEBEN über die Annahme des Antrages. Die Firma übersendet zu diesem Zweck eine Antragsaufbereitung an die BERLINISCHE LEBEN. Die Entscheidung über die Annahme des Antrages wird der Firma von der BERLINISCHEN LEBEN schriftlich mitgeteilt.

Anträge, bei denen zwischen dem Tage der Antragstellung und dem im Antrag genannten Beginn der Versicherung mehr als 3 Monate liegen, können nicht angenommen werden.

Bei einem Eintrittsalter von mehr als 60 Jahren ist ein Einschluß einer Krankentagegeld-Versicherung nicht möglich.

§ 6

- 1 Bei einer Anfangsversicherungssumme von mehr als DM 50 000,- wird das Antragsformular gemäß Anlage 5 dieses Vertrages verwendet.
- 2 Unabhängig von der Beantwortung der Gesundheitsfragen ist unverzüglich eine Antragsaufbereitung an die BERLINISCHE LEBEN zu senden. Die Entscheidung über die Annahme des Antrages wird der Firma von der BERLINISCHEN LEBEN schriftlich mitgeteilt.

§ 7

- 1 Die Firma trägt dafür Sorge, daß die für den Abschluß einer Restschuldversicherung erforderlichen Erklärungen (Gesundheitsfragen, Auskunftsermächtigung) von den zu Versicherten schriftlich abgegeben werden.
- 2 Die zustande gekommenen Versicherungen werden von der Firma mindestens einmal monatlich der BERLINISCHEN LEBEN gemeldet. Die Meldungen müssen Namen, Adresse, Geburtsdatum, Versicherungsbeginn, Versicherungsdauer und die Anfangsversicherungssumme enthalten. Über die Form der technischen Abwicklung der Meldungen erfolgt eine gesonderte Vereinbarung.
- 3 Wird eine Leistung aus der Restschuldversicherung verlangt, so hat die Firma der BERLINISCHEN LEBEN eine Aufbereitung des Antrages einzureichen, sofern ihr eine solche nicht bereits vorliegt.

§ 8

- 1 Die Firma zieht die Beiträge von dem Versicherungsnehmer ein und führt zusammen mit der Meldung gemäß § 7 Ziffer 2. monatlich mindestens einmal die auf die einzelnen Versicherungen entfallenden Beiträge ab. Die Höhe des Beitrages ergibt sich aus den Tarifen gemäß Anlage 1 dieses Vertrages.
- 2 Für Versicherungen mit einer Versicherungssumme von mehr als DM 50 000,- sind ebenfalls die Beiträge gemäß Ziffer 1. zu erheben. Im Fall der Antragsannahme mit Erschwerung wird für die Todesfallversicherung gegebenenfalls ein Beitragszuschlag erhoben oder die Erschwerung auf andere Weise berücksichtigt; für die Krankentagegeld-Versicherung wird ein Leistungsausschluß vereinbart. Hierzu bedarf es der Zustimmung des Versicherungsnehmers.
- 3 Kommt eine beantragte Versicherung nicht zustande, so ist ein bereits entrichteter Einmalbeitrag an den Kreditnehmer zu erstatten.

§ 8a

- 1 Wird ein durch eine Restschuldversicherung abgesicherter Kredit, der während der Laufzeit des Versicherungsvertrages durch den Kreditnehmer bei dem Kreditgeber aufgestockt wird, erneut durch eine Restschuldversicherung abgesichert, so wird die bestehende Restschuldversicherung aufgelöst. Dem Kreditnehmer wird hierfür eine Rückvergütung in Höhe von 125 % des Betrages zur Verfügung gestellt, der sich aus der diesem Vertrag beigefügten Rückrechnungstabelle ergibt.
- 2 Die Firma verpflichtet sich, der BERLINISCHEN LEBEN derartige Fälle zu melden und die Differenz zwischen der o. a. Rückvergütung und dem entsprechenden Tabellenwert der BERLINISCHEN LEBEN zu erstatten.
- 3 Zur Absicherung des aufgestockten Gesamtkredites wird eine neue Restschuldversicherung abgeschlossen. Dabei soll der Versicherungsschutz auch nach der Aufstockung nicht höher sein als die Restschuld.
- 4 Für die neue Restschuldversicherung wird der Tarifbeitrag gemäß der diesem Vertrag beigefügten Beitragstabelle ermittelt, wobei die neue Versicherungssumme, die neue Laufzeit und das erreichte Alter des Versicherten zugrunde gelegt werden. Der so ermittelte Beitrag ist auch Maßstab für gemäß § 10 dieses Vertrages an die Firma zu leistende Vergütungen.

§ 9

Die Firma verpflichtet sich, dem versicherten Kreditnehmer die Durchschrift des Versicherungsantrages oder im Falle, daß keine gesonderten Versicherungsanträge Verwendung finden, eine Durchschrift des Kreditantrages sowie außerdem das Merkblatt zur Unterrichtung des versicherten Kreditnehmers auszuhändigen.

§ 10

Für die Versicherungsvermittlung sowie für besondere Leistungen (zum Beispiel Erfassung der Versicherungen, Übernahme des Beitragsinkassos u. ä.), die die Firma für die BERLINISCHE LEBEN als den Geschäftsverkehr wahrnehmenden Versicherer durchführt, erhält die Firma eine Vergütung von _____ % des Beitrages.

Dabei vergütet jeder Versicherer den seinem Beitragsanteil entsprechenden Betrag.

Eine Vergütung für besondere Leistungen kann nur insoweit gewährt werden, als dies der Kostenersparnis infolge der durch die Firma vorgenommenen Arbeiten entspricht. Nach Ablauf von jeweils zwei Jahren ist daher zu überprüfen, inwieweit die von der Firma durchgeführten Arbeiten eine Vergütung in der angegebenen Höhe rechtfertigen. Gegebenenfalls ist zwischen den Vertragspartnern Einvernehmen über eine Neufestsetzung des Prozentsatzes zu erzielen.

§ 11

Die Firma verpflichtet sich, über den Wortlaut aller Rundschriften, Drucksachen oder Vervielfältigungen, die sich auf den Vertrag, die Versicherungen und die Tarife beziehen, vor ihrer Bekanntmachung Einvernehmen mit den Versicherern herzustellen.

§ 12

- 1 Soweit es für diesen Vertrag von Bedeutung ist, erklärt sich die Firma bereit, den Versicherern Einsicht in die bei ihr vorliegenden entsprechenden Unterlagen zu gewähren und die erforderlichen Auskünfte zu erteilen.
- 2 Die Firma sichert zu, daß sie einen Vertrag gleicher oder ähnlicher Art mit anderen Versicherungsunternehmen während der Vertragsdauer nicht abschließen wird.

§ 13

Erfüllungsort und Gerichtsstand ist der Sitz des jeweiligen Versicherers.

§ 14

Jede Änderung dieses Vertrages ist schriftlich zu vereinbaren.

Sollte die Aufsichtsbehörde Änderungen dieses Vertrages verlangen, so wird die Firma daran mitwirken, daß diese Änderungen im Einvernehmen mit den Versicherern erfolgen. Kommt ein Einvernehmen nicht zustande, so haben die Vertragspartner das Recht, den Vertrag ohne Einhaltung einer Frist durch eingeschriebenen Brief zu kündigen.

§ 15

Dieser Vertrag tritt am _____ in Kraft. Er kann von den Parteien unter Einhaltung einer Frist von einem Jahr zum Ende eines Kalenderjahres schriftlich gekündigt werden. Bestehende Versicherungsverhältnisse bleiben hiervon unberührt.

_____, den _____

(Stempel und Unterschrift der Firma)

Wiesbaden, den _____

Köln, den _____

BERLINISCHE LEBENSVERSICHERUNG
Aktiengesellschaft

Deutsche Krankenversicherung
Aktiengesellschaft

1. Tarif und Allgemeine Versicherungsbedingungen

Beantragt ein Kunde bei der Bank eine Restschuldversicherung für den Fall des Ablebens, so wird die Bank diese Versicherung der DEVK zuführen. Die DEVK gewährt Versicherungsschutz gemäß den nachfolgenden Vereinbarungen, den „Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung“ (Anlage 1), dem Merkblatt für die Restschuldversicherung (Anlage 2) sowie dem Tarif VIII RS A (siehe Merkblatt).

2. Versicherungsnehmer, Bezugsberechtigung:

Versicherungsnehmer ist die versicherte Person (Kreditnehmer).
Er sichert der Bank ein unwiderrufliches Bezugsrecht zu.

3. Versicherungssumme:

Die Versicherungssumme ist immer identisch mit dem Kreditaußenstand in seiner jeweiligen Höhe. Sie ist allerdings je versicherte Person begrenzt auf höchstens 50.000 DM. Das gilt auch dann, wenn der Kreditaußenstand höher als 50.000 DM ist.

4. Aufnahmeverfahren

Die Beantragung einer Restschuldversicherung durch den Kreditnehmer erfolgt auf dem Antragsformular der DEVK (Anlage 3). Die Bank trägt dafür Sorge, daß die für den Abschluß einer Restschuldversicherung erforderlichen Erklärungen (Gesundheitsfragen, Auskunftsermächtigung) von den zu versichernden Kreditnehmern schriftlich abgegeben werden. Die Bank verpflichtet sich, den zu versichernden Personen eine Durchschrift des Versicherungsantrages mit dem auf der Rückseite abgedruckten „Merkblatt über die Restschuldversicherung“ bei Antragstellung auszuhändigen.

Zu jeder zustande gekommenen Versicherung wird die Bank der DEVK monatlich, innerhalb 14 Tagen seit Ablauf des entsprechenden Abrechnungsmonats, die Höhe der jeweiligen Restschuld für den einzelnen versicherten Kredit so melden, daß die Erstellung einer Beitragsrechnung durch die DEVK möglich ist. Die Meldung erfolgt durch Übersendung eines Magnetbandes durch die Bank an die DEVK, welches folgende Daten enthält: Bankleitzahl, Kreditnummer (gleich Versicherungsnummer), Abrechnungsdatum, Tarifikennziffer, Versicherungssumme (gleich jeweiliger Kreditaußenstand), Geburtsdatum, Name und Anschrift des Versicherungsnehmers (Kreditnehmers). Weitere Einzelheiten der technischen Abwicklung der Meldung werden gesondert vereinbart (Anlage 4).

5. Beiträge, Zahlungsverzug

Die Bank zieht die Beiträge von den Versicherungsnehmern ein und führt zusammen mit der Meldung monatlich einmal die auf die einzelnen Versicherungen entfallenden Beiträge ab. Es gelten die Bestimmungen des § 3 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung.

Im Falle des Rücktritts gemäß § 3 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Restschuldversicherung ist die Bank verpflichtet, die Versicherungsnehmer unverzüglich vom Erlöschen des Versicherungsschutzes zu unterrichten.

Die Bank verpflichtet sich, außer den Versicherungsbeiträgen, den Finanzierungskosten für diese Beiträge und ggf. der Mehrwertsteuer hierauf keine weiteren Restschuldversicherungskosten zu berechnen.

6. Versicherungsleistungen

Wird eine Leistung aus der Restschuldversicherung verlangt, so hat die Bank der DEVK das Original des Antrages einzureichen.

Alle Leistungen der DEVK werden an die Bank zu Gunsten des Kontos der versicherten Person gezahlt. Die Bank verpflichtet sich, alle Beträge einschließlich der Überschußbeteiligung, die nach Verrechnung von Forderungen gegen die versicherte Person übrig bleiben, dessen Konto oder seinen Erben gutzuschreiben.

7. Überschußbeteiligung

Von Beginn der Versicherung an ist die Restschuldversicherung gewinnberechtigt. Die Überschußbeteiligung wird als Bonus zur Erhöhung der Todesfalleistung, der zusammen mit dieser nur beim Tode der versicherten Person ausgezahlt wird, gewährt. Die Überschußbeteiligung wird im Leistungsfall dem Konto des Versicherungsnehmers oder dessen Erben gutgeschrieben.

8. Kostenvergütung

Für die Versicherungsvermittlung sowie für besondere Leistungen (z. B. Erfassen der Versicherung, Beitragsinkasso), die die Bank für die DEVK als den Geschäftsverkehr wahrnehmenden Versicherer durchführt, erhält die Bank von der DEVK eine Kostenvergütung von 25 % des monatlichen Beitragsaufkommens.

Die Abrechnung der Vergütung erfolgt durch Abzug vom Endbetrag der monatlichen Beitragsabrechnung.

Eine Vergütung für besondere Leistungen kann nur insoweit gewährt werden, als dies der Kostenersparnis infolge der durch die Bank vorgenommenen Arbeiten entspricht. Nach Ablauf von einem Jahr, und danach jeweils von zwei Jahren ist daher zu überprüfen, inwieweit die von der Bank durchgeführten Arbeiten eine Vergütung in der angegebenen Höhe rechtfertigen. Gegebenenfalls ist zwischen den Vertragspartnern Einvernehmen über eine Neufestsetzung des Prozentsatzes zu erzielen. Sollte nach Ablauf des ersten Vertragsjahres die Überprüfung ergeben, daß eine 30 %ige Vergütung gerechtfertigt ist, so erfolgt eine rückwirkende Erhöhung bis zu diesem Satz.

9. Drucksachen, Veröffentlichungen, Vervielfältigungen

Die Bank verpflichtet sich, über den Wortlaut aller Rundschreiben, Drucksachen oder Vervielfältigungen, die sich auf die Restschuldversicherung beziehen, vor ihrer Bekanntmachung Einvernehmen mit der DEVK herzustellen.

10. Aufsichtsbehörde

Jede Änderung dieses Vertrages ist schriftlich zu vereinbaren. Sollte die Aufsichtsbehörde Änderungen dieses Vertrages bzw. der ihm zugrunde liegenden Unterlagen verlangen, so wird die Bank daran mitwirken, daß diese Änderungen im Einvernehmen mit der DEVK erfolgen.

Kommt ein Einvernehmen nicht zustande, so haben die Vertragspartner das Recht, den Vertrag ohne Einhaltung einer Frist durch eingeschriebenen Brief zu kündigen.

11. Vertragsbeginn, Kündigung

Dieser Vertrag tritt am 1.1.1983 in Kraft. Er kann von beiden Parteien unter Einhaltung einer Frist von einem Jahr zum Ende eines Kalenderjahres schriftlich gekündigt werden. Bestehende Versicherungsverhältnisse bleiben hiervon unberührt.

Die Bank sichert zu, daß sie einen Vertrag gleicher oder ähnlicher Art mit anderen Versicherungsunternehmen während der Vertragsdauer nicht abschließen wird.

12. Gerichtsstand

Erfüllungsort und Gerichtsstand ist Köln.

Rahmenvertrag für Restschuldversicherungen

gegen Todesfall und Arbeitsunfähigkeit
mit vereinfachter Gesundheitsprüfung

Zwischen der

(Kreditinstitut)

— im folgenden kurz „Bank“ genannt —

und der

1. R+V LEBENSVERSICHERUNG a. G.,
Tanusstraße 1, 6200 Wiesbaden

— im folgenden kurz „R+V“ genannt —

2. VEREINIGTE KRANKENVERSICHERUNG AG,
Schleißheimer Straße 141, 8000 München 40

— im folgenden kurz „Vereinigte Kranken“ genannt —

wird folgender Vertrag geschlossen:

§ 1

- Die R+V und die Vereinigte Kranken gewähren nach Maßgabe der diesem Vertrag beigefügten jeweiligen Versicherungsbedingungen und den jeweils geltenden Tarifen für die Restschuldversicherung Versicherungsschutz
 - a) im Todesfall ein der Restschuld entsprechendes Kapital;
 - b) im Falle der völligen Arbeitsunfähigkeit ein Tagegeld.
- Versicherungsträger für die Leistungen nach Ziff. 1 a) ist die R+V, Versicherungsträger für die Leistungen nach Ziff. 1 b) ist die Vereinigte Kranken.
Jeder Versicherer haftet für das von ihm vertraglich übernommene Risiko allein.
- Die R+V übernimmt federführend die Abwicklung und Durchführung des Vertrages und des damit zusammenhängenden Schriftverkehrs

§ 2

Die Mindestversicherungssumme für die einzelne Restschuldversicherung beträgt DM 1 000,—. Dabei wird vorausgesetzt, daß innerhalb von 6 Monaten seit Wirksamwerden dieses Vertrages der Versicherungsbestand eine Anfangsversicherungssumme von wenigstens DM 100 000,— erreicht. Wird innerhalb der genannten Frist der angegebene Versicherungsbestand nicht erreicht, so erhöht sich die Mindestversicherungssumme für die einzelne Restschuldversicherung auf DM 2 000,—. Die Höchstversicherungssumme für die einzelne Restschuldversicherung beträgt DM 40 000,—.

§ 3

- Die Restschuldversicherung innerhalb dieses Vertrages ist fakultativ.
- Versicherungsnehmer ist die Bank, Versicherter ist der Darlehensnehmer, auf dessen Leben und Gesundheit der Versicherungsschutz gewährt wird.
- Alle Zahlungen der Versicherer erfolgen an den Versicherungsnehmer.
- Im Versicherungsfall bzw. bei Rückkauf der Versicherung wird der Versicherungsnehmer einen eventuell nach Befriedigung seiner Forderungen gegen den Versicherten verbleibenden Restbetrag zugunsten des Versicherten — bzw. im Todesfall für dessen Rechtsnachfolger — verwenden, d. h. seinem Kreditkonto gutschreiben bzw. an den Berechtigten auszahlen. Besteht Unklarheit über die Rechtsnachfolge des Versicherten, so kann es bei einer Gutschrift auf dem Kreditkonto bleiben.
- Werden aus der Todesfallversicherung Überschußanteile fällig, so wird der Versicherungsnehmer diese dem Versicherten oder dessen Rechtsnachfolger gutbringen.
- Bei vorzeitiger Tilgung der Restschuld wird der Versicherungsnehmer die Versicherung unverzüglich kündigen. Eine eventuell fällig werdende Rückvergütung einschließlich eventuell fällig werdender Überschußanteile wird er an den Versicherten auszahlen.

§ 4

- Die Bank wird den für den Abschluß einer Restschuldversicherung erforderlichen schriftlichen Antrag des Versicherten einholen.
- Beantwortet der Versicherte die Gesundheitsfragen mit „nein“, so gilt der gestellte Antrag mit dem Tage seiner Unterschrift als von den Versicherern angenommen.
Die in dieser Form zustande gekommenen Versicherungen werden von der Bank der R+V mindestens einmal monatlich gemeldet. Diese Meldungen enthalten Name, Vorname, Anschrift und Geburtsdatum des Versicherten sowie den Versicherungsbeginn, die Versicherungsdauer und den Restschuldbetrag.

- 3 Ist eine der Gesundheitsfragen nicht mit „nein“ beantwortet oder erfolgt die Beantwortung in einer verschlossenen Anlage, so entscheiden die Versicherer über die Antragsannahme. Diese Anträge werden von der Bank in Durchschrift oder in Fotokopie unverzüglich der R+V übersandt. Der gestellte Antrag gilt als angenommen, wenn die Versicherer nicht binnen einer Frist von drei Wochen seit Eingang des Antrages bei der R+V der Bank und dem Versicherten die Ablehnung des Antrages schriftlich mitgeteilt haben.
- 4 Im Falle der Ziff. 3 gewähren die Versicherer vorläufigen Versicherungsschutz. Er beginnt mit dem im Versicherungsantrag genannten Beginn der Versicherung, frühestens aber am Tag der Antragstellung. Der vorläufige Versicherungsschutz endet mit der Annahme bzw. der Ablehnung der Versicherung. Der vorläufige Versicherungsschutz bezieht sich nur auf Versicherungsfälle, die nicht in einem kausalen Zusammenhang mit Krankheiten, Leiden, Unfällen, Verletzungen oder Vergiftungen stehen, die der Versicherte in den letzten zwei Jahren erlitten hat. Die Beweislast trägt der jeweils betroffene Versicherer. Bei Ablehnung der Versicherung wird ein besonderer Beitrag für den getragenen Versicherungsschutz von den Versicherern nicht erhoben.
- 5 Die Bank wird dem Versicherten eine Durchschrift des Antrages und das Merkblatt der Versicherer für die Restschuldversicherung aushändigen.
- 6 Für die im Rahmen dieses Vertrages abgeschlossenen Versicherungen werden keine Versicherungsscheine ausgefertigt.

§ 5

Die Bank überweist einmal monatlich die auf die einzelnen, nach § 4 Ziff. 2 bzw. Ziff. 3 angenommenen Versicherungen entfallenden Tarifbeiträge auf ein von der R+V genanntes Konto.

§ 6

Die Bank erhält für besondere Leistungen (z. B. Erfassung der Versicherungen, Übernahme des Beitragseinzugs, Regulierung u. a.) eine Vergütung gemäß den von der Aufsichtsbehörde genehmigten Geschäftsplänen der Versicherer. Diese Vergütung kann nur insoweit gewährt werden, wie eine entsprechende Ersparnis bei den Versicherern eintritt.

§ 7

Die Bank verpflichtet sich, über den Wortlaut aller Rundschreiben, Drucksachen und Vervielfältigungen, die sich auf den Vertrag, die Versicherungen und die Tarife beziehen, vor ihrer Bekanntmachung Einvernehmen mit den Versicherern herzustellen.

§ 8

1. Die Versicherer sind berechtigt, durch einen Bevollmächtigten den Kreditantrag und die sonstigen für das Versicherungsverhältnis maßgebenden Unterlagen einzusehen. Die Bank wird damit im Zusammenhang stehende Auskünfte erteilen.
2. Die Bank wird während der Dauer des Vertrages mit keiner anderen Versicherungsgesellschaft Verträge dieser Art eingehen.

§ 9

Erfüllungsort und Gerichtsstand ist der Sitz des jeweiligen Versicherers.

§ 10

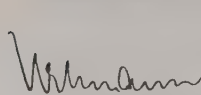
1. Jede Änderung dieses Vertrages ist schriftlich zu vereinbaren.
2. Sollte die Aufsichtsbehörde Änderungen dieses Vertrages bzw. der ihm zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen verlangen, so wird die Bank daran mitwirken, daß diese Änderungen im Einvernehmen mit den Versicherern erfolgen. Kommt ein Einvernehmen nicht zustande, so haben beide Vertragspartner das Recht, den Vertrag ohne Einhaltung einer Frist durch eingeschriebenen Brief zu kündigen.

§ 11

Dieser Vertrag tritt am in Kraft und wird zunächst auf die Dauer von einem Jahr abgeschlossen. Er verlängert sich jeweils um ein weiteres Jahr, sofern er nicht spätestens sechs Monate vor dem jeweiligen Ablauf von einer der vertragschließenden Parteien gekündigt wird. Bestehende Versicherungsverhältnisse bleiben hiervon unberührt.

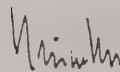
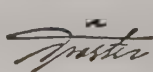
Wiesbaden, den

R+V LEBENSVERSICHERUNG a. G.

München, den

VEREINIGTE KRANKENVERSICHERUNG AG

..... den

.....
(Stempel und Unterschrift des Kreditinstituts)

L E B E N S L A U F

Am 15. Februar 1953 wurde ich als Sohn des jetzigen Bundesbahn-Oberamtsrates a.D. Heinrich Pällmann und seiner Ehefrau Maria Pällmann, geb. Große Wietfeld, in Münster geboren.

Nach dem Besuch von Volks-, Real- und Fachoberschule für Wirtschaft erhielt ich im Juni 1973 die Fachhochschulreife.

Ab Oktober 1973 studierte ich an der Fachhochschule in Münster Betriebswirtschaft. Am 21. März 1977 legte ich das Examen zum Diplom-Betriebswirt ab.

Vom Wintersemester 1977/1978 an absolvierte ich in Bremen die einphasige Ausbildung zum Volljuristen, die ich am 28.11.1983 mit Bestehen des Assessorexamens beendete. Im Anschluß hieran habe ich die Arbeit an meiner Dissertation aufgenommen.

Seit April 1985 bin ich als Regierungsrat z.A. in der Steuerverwaltung des Landes Hamburg tätig.

Bremen, im Juni 1985

FOTODRUCK J. MAINZ GmbH
Neupforte 13, Nähe Markt, D-5100 Aachen
Telefon: (0241) 27305 und (0241) 38606